



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CARRERA INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.

TESIS DE GRADO

Prevía la obtención del Título de:

INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.

TEMA:

**“AUDITORÍA INTEGRAL A LA SOCIEDAD FINANCIERA
LEASINGCORP S.A., SUCURSAL RIOBAMBA, PERÍODO 2012.”**

AUTORAS:

DANIELA ESTEFANÍA SORIA TORRES

JESSICA ELIZABETH ZUMBA LÓPEZ

RIOBAMBA – ECUADOR

2014

CERTIFICACIÓN

Certifico que la tesis titulada Auditoría Integral a la Sociedad Financiera Leasingcorp S.A., Sucursal Riobamba, período enero - diciembre de 2012, ha sido revisada en su totalidad, quedando autorizada su presentación.

Dr. Alberto Patricio Robalino
DIRECTOR DE TESIS

Ing. Fernando Patricio Esparza Mosquera
MIEMBRO DEL TRIBUNAL

CERTIFICACIÓN DE AUTORÍA

Las ideas, opiniones, conclusiones, recomendaciones y resultados expuestos en el trabajo de investigación, son propias en su totalidad y de absoluta responsabilidad de las autoras de la tesis.

Daniela Estefanía Soria Torres

Jessica Elizabeth Zumba López

DEDICATORIA

A Dios por los grandiosos padres que tengo por poner tanto amor y gracia en mi familia.

1.

A mis padres Mirian Torres y Luis Soria quienes me han brindado su apoyo absoluto en cada momento, siendo mí pilar fundamental para que pueda terminar esta etapa importante de mi vida.

A mis hermanos y hermanas por brindarme su cariño y afecto, y a Samuel quien fue parte importante en mi vida y en mi carrera universitaria, mil gracias por todo.

Daniela Estefanía Soria Torres

A Jehová Dios, por haberme dado la vida y el permitirme llegar hasta este momento tan importante de mi formación profesional.

A mi Madre por ser uno de los pilares fundamentales en mi vida y por demostrarme siempre su cariño y apoyo incondicional.

A mi esposo e hija que me han apoyado durante esta etapa, por el tiempo que les he quitado y han sabido comprenderme.

A toda mi familia les agradezco mucho, a pesar de los momentos difícil que estamos pasando, Jehová nos ha dado las fuerzas para seguir adelante. Gracias.

Jessica Elizabeth Zumba López

AGRADECIMIENTO

La presente tesis es un esfuerzo reflejado en una investigación donde hemos hecho uso de todos los conocimientos adquiridos de cada uno de nuestros maestros durante toda nuestra vida universitaria, los mismos que aparte de impartirnos sus conocimientos supieron guiarnos y aconsejarnos con sus experiencias ya vividas.

Un agradecimiento infinito a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, por habernos dado la oportunidad de ser parte ella, que con excelencia nos ha formado para próximamente ser unos profesionales de bien no solo en conocimientos sino en ética y valores.

A nuestro Miembro y Director de Tesis Ing. Fernando Esparza y Dr. Patricio Robalino, quienes nos supieron guiar y dar las pautas para la elaboración de nuestra tesis.

A nuestro Dios por ser el estribo y creador, por la fuerza, la vida y el deseo de seguir nuestro camino en busca del servicio a los demás.

A nuestros padres, hermanos y familia, por aportar diariamente con sus palabras de aliento, bendiciones y conocimientos para que este logro en nuestras vidas sea culminado con orgullo y sacrificio en beneficio personal y de la sociedad.

.

Autoras de Tesis

RESUMEN

El presente trabajo propone una Auditoría Integral a la Sociedad Financiera Leasingcorp S.A., sucursal Riobamba, por el período Enero - Diciembre 2012. En la que se da a conocer la certeza y seguridad del grado de confianza de los sistemas del control interno implantados por la Dirección, además podemos conocerla razonabilidad y veracidad que refleja la situación financiera, la eficiencia y eficacia de logros obtenidos frente a lo planificado con el óptimo uso de los recursos y el cumplimiento de las disposiciones legales de sus operaciones.

El desarrollo de la Auditoría empezó con el conocimiento y análisis preliminar de la Institución para constatar los principales problemas y deficiencias más representativas pudiendo ser identificadas a simple perspectiva, seguidamente se dio paso a la evaluación del control interno mediante el método COSO, elaborando la matriz del Riesgo, ponderando cada uno de los componentes con la finalidad de determinar las falencias y errores que se han presentado en el desenvolvimiento y desarrollo de las actividades operativas y administrativas de la Institución. Además se realizó papeles de trabajo de las principales cuentas que conforman el Balance General, Análisis Financiero, aplicación de indicadores, encuestas a los socios, verificación de documentación con el fin de determinar errores e irregularidades como: evaluación al personal, control de asistencia, control de acceso a áreas restringidas, etc., que tienen las debidas sugerencias expuestas detalladamente en el informe final compuesto de la recopilación de evidencias sustentables como resultado de la Auditoria y el grado de cumplimiento de las disposiciones legales vigentes, emitiendo conclusiones y recomendaciones; de la misma manera, dicha información es importante para los Directivos de la Institución, ya que les permitirá conocer las debilidades más importantes que le permitan establecer parámetros de toma de decisiones para el logro de objetivos propuestos por la Institución.

La Gerencia deberá aplicar un Plan de mejoras en base a las recomendaciones y fortalecer el control de sus actividades, operaciones administrativas y financieras.

SUMMARY

This present work proposes an Integral Audit to Leasingcorp Financial Holding S.A. company branch office Riobamba, for the period January – December 2012. In which it is given to know the certainty and security of confidence level of internal control systems implemented by management and also can know the reasonableness and truthfulness that reflects the financial situation, efficiency and effectiveness of achievements facing planned with the optimal resources use and the legal fulfillment provisions of its operations.

The audit development began with the knowledge and preliminary analysis of the institution to ascertain the main problems and shortcomings more representative and identify by simple perspective, then the internal control evaluation was made by the COSO method designing matrix risk, weighting each of the components in order to identify shortcomings and errors occurred in the growth and development of operational and administrative activities of the institution. Also work papers of major accounts that make up the Balance sheet were carried out and financial analysis, application of indicators, surveys to partners, checking the documentation in order to determine errors and irregularities such as: evaluation staff, attendance, access control to restricted areas, etc., which have the proper suggestions made in detail in the final report consisting of the compilation of sustainable evidence as a result of the audit and the fulfillment level with the provisions legal, issuing findings and recommendations; this information is relevant for the management institution, as it will allow them to know the most important weaknesses to establish parameters of decision-making for the achievement of objectives proposed by the institution.

Management should implement an improvement Plan based on the recommendations and strengthen the control of its activities, administrative and financial operations.

TABLA DE CONTENIDO

Portadada	I
Certificación de Tesis	II
Certificación de Auditoría.....	III
Dedicatoria.....	IV
Agradecimiento.....	V
Resumen.....	VI
Summary	VII
Tabla de Contenido	VIII
Índice General	IX
Índice de Tablas	X
Índice de Ilustraciones	XIII
Índice de Gráficos	XIV
Índice de Anexos	XVI

ÍNDICE GENERAL

INTRODUCCIÓN.....	1
CAPÍTULO I	2
1.PROBLEMA.....	2
1.1. Antecedentes del Problema.....	2
1.1.1.Situación Problemática	2
1.1.2.Problema de Investigación.....	2
1.1.3. Delimitación del Problema	3
1.2.Objetivos	3
1.2.1Objetivo General	3
1.2.2Objetivos Específicos	3
1.3.Justificación	4
CAPÍTULO II.....	5
2. MARCO TEÓRICO	5
2.1. Auditoría	5
2.2. Auditor	5

2.3.Tipos De Auditorías	5
2.3.1. Auditoría Financiera	6
2.3.2.Auditoría de Cumplimiento	6
2.3.3.Auditoría de Gestión	6
2.3.4. Auditoría Integral.....	7
2.3.4.1. Objetivos de la Auditoría Integral.....	8
2.3.4.2. Importancia de la Auditoría Integral.....	9
2.3.4.3. Principios Generales de Auditoría Integral.....	9
2.4.Fases de Auditoría	11
2.4.1. Etapa Pre- inicial.....	11
2.4.2. Etapa De Planificación.....	12
2.4.3. Etapa de Ejecución.....	13
2.4.4. Etapa De Informe.....	14
2.5.Control Interno.....	14
2.5.1. Importancia	15
2.5.2. Objetivos	15
2.5.3. Método Coso II	16
2.5.4Objetivos	16
2.5.5Importancia	17
2.5.6Componentes Coso II.....	17
2.5.6.1Ambiente Interno	17
2.5.6.2Establecimiento de Objetivos	18
2.5.6.3Identificación de Acontecimientos	18
2.5.6.4. Evaluación de los Riesgos	18
2.5.6.5. Respuesta al Riesgo	19
2.5.6.6. Actividades de Control	20
2.5.6.7. Información y Comunicación	20
2.5.6.8. Supervisión	21
2.6.Riesgos en la Auditoría.....	21
2.6.1.Riesgo Inherente	22
2.6.1.1. Factores que determinan el Riesgo Inherente	22
2.6.2.Riesgo de Control	22
2.6.2.1. Factores que determinan elRiesgo de Control	23

2.6.3. Riesgo de Detección	23
2.6.3.1. Factores que determinan el Riesgo de Detección	23
2.6.4. Evaluación del Riesgo de Auditoría	23
2.6.4.1. Riesgo Mínimo	24
2.6.4.2. Riesgo Bajo.....	24
2.6.4.3. Riesgo Moderado.....	24
2.6.4.4. Riesgo Alto	24
2.7. Métodos para evaluar el Control Interno	25
2.7.1. Programas	25
2.7.2. Cuestionarios	25
2.7.3. Flujogramas	27
2.7.4. Matriz de Riesgo en Auditoría.....	28
2.7.4.1.Construcción de la Matriz de Riesgo	29
2.7.4.2.Clasificación de los Riesgos	29
2.7.5. Hallazgos de Auditoría	29
2.7.5.1. Atributos del Hallazgo	30
2.7.5.2. Requisitos Principales en un Hallazgo de Auditoría.....	30
2.7.6. Descripción de Narrativas.....	31
2.7.7. Método Combinado	31
2.8. Indicadores De Gestión.....	31
2.8.1. Tipos de Indicadores de Gestión	32
2.8.1.1. Indicadores de Eficacia	33
2.8.1.2. Indicadores de Eficiencia.....	33
2.8.1.3. Indicadores de Economía.....	34
2.9.Técnicas de Auditoría	35
2.9.1.Tipos Técnicas de Auditoría	35
2.9.1.1. Técnica de del Estudio General	35
2.9.1.2. Técnica de Análisis	35
2.9.1.3.Técnica de Investigación	36
2.9.1.4. Técnica de Comprobación	36
2.9.1.5. Técnica de Hechos Posteriores	36
2.9.1.6. Técnica de Confirmación	36
2.9.1.7. Técnica de Certificación	37

2.10. Principios Generales y Normativas de Auditoría.....	37
2.10.1. Principios Generales de Auditoría	37
2.10.2. Normativa	39
2.10.3. Normas Generales.....	40
2.10.4. Normas para el Trabajo.....	41
2.10.5. Normas para la Presentación de Informes	41
2.11.Papeles de Trabajo	42
2.11.1. Objetivo de los Papeles de Trabajo.....	43
2.11.2. Naturaleza y Características.....	44
2.11.3. Archivo de Papeles de Trabajo	44
2.11.3.1. Archivo Permanente	44
2.11.3.2. Archivo Corriente	45
2.11.4. Cédulas de Auditoría	45
2.12. Marcas De Auditoría.....	46
2.12.1. Objetivos de las Marcas de Auditoría.....	46
2.12.2. Clasificación de las Marcas de Auditoría	47
2.12.2.1 Marcas de Auditoría Estándar	47
2.12.2.2 Marcas de Auditoría Específicas.....	47
2.13. Comunicación de Resultados.....	48
2.13.1. Informe	48
2.13.2. Tipos de Informe.....	49
2.13.2.1. Informe Extenso o Largo	50
2.13.2.2 Informe Breve o Corto.....	50
2.14. Tipos de Opinión	50
2.14.1 Sin Salvedades	50
2.14.2 Con Salvedades	50
2.14.3 Abstención de Opinión	51
2.14.4 Opinión Adversa	51
CAPÍTULO III.....	52
3. MARCO METODOLÓGICO.....	52
3.1. Hipótesis	52
3.1.1. Hipótesis General.....	52
3.2.Variables	52

3.2.1. Variable Independiente	52
3.2.2. Variable Dependiente.....	52
3.3. Tipos de Investigación	52
3.3.1. Tipos de Estudios de Investigación	53
3.4. Población y Muestra	54
3.4.1. Concepto de Población	54
3.4.2. Concepto de Muestra	54
3.4.2.1. Cálculo para determinar la Muestra.....	54
3.5. Métodos, Técnicas e Instrumentos.....	55
3.5.1. Métodos	55
3.5.2. Técnicas	55
3.5.3. Instrumentos.....	55
CAPÍTULO IV	56
4. MARCO PROPOSITIVO	56
4.1. Título de la Tesis.....	56
4.1.1. Contenido de la Propuesta	56
4.2. Legajo Permanente	57
4.2.1. Información General	59
4.2.2. Información Financiera.....	94
4.2.3. Propuesta Servicios de Auditoría Integral	105
4.2.4. Plan de Auditoría	107
4.2.5. Contrato de Servicios de Auditoría.....	115
4.2.6. Notificación de Inicio de Auditoría	119
4.2.7. Cartas de Requerimientos	120
4.3. Legajo Corriente	125
4.3.1 Evaluación del Control Interno y el Nivel de Riesgo	127
4.3.2 Evaluación del Riesgo Aceptable de Auditoría	149
4.3.3. Auditoría Financiera	161
4.3.3.1 Exigible	162
4.3.3.2 Ingresos	192
4.3.3.3 Gastos.....	206
4.3.4. Auditoría de Gestión.....	226
4.3.4.1 Entrevista Preliminar	232

4.3.4.2Análisis Situacional	242
4.3.4.3Aplicación de Índices de Gestión a Cartera de Credito	272
4.3.4.4Medición del desempeño del Talento Humano	282
4.3.5. Auditoría de Cumplimiento	294
4.3.5.1.Revisión de Leyes y Reglamentos	295
4.3.6. Emisión del Informe	322
4.4. Verificación de Hipótesis.....	359
4.4.1 Planteamiento de la Hipótesis	359
4.4.2 Señalamiento de las Variables	359
4.4.3 Verificación de Hipótesis	360
CAPÍTULO V	364
5.CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	264
5.1 Conclusiones	264
5.2Recomendaciones	265
RESUMEN	301
ABSTRACT.....	302
BIBLIOGRAFÍA	303
LINKOGRAFÍA	303
ANEXOS	370

ÍNDICE DE TABLAS

No. 1	Niveles de Riesgo	24
No. 2	Ejemplo de Cuestionarios de Control Interno	26
No. 3	Ejemplo de Indicadores de Eficacia.....	32
No. 4	Ejemplo de Indicadores de Eficiencia.....	33
No. 5	Ejemplo de Economía	34
No. 6	Ejemplo de Marcas	45
No. 7	Personal Encargado	111
No. 8	Recursos Humanos.....	112
No. 9	Equipos	112
No. 10	Materiales.....	113
No. 11	Cronograma.....	113

No. 12	Símbolos de Flujogramas.....	122
No. 13	Abreviaturas.....	123
No. 14	Marcas de Auditoría.....	124
No. 15	Evaluación de Componentes.....	146
No. 16	Evaluación de Componentes	147
No. 17	Evaluación de Componentes	148
No. 18	Niveles de Riesgo	149
No. 19	Ponderación de Componentes Analizados.....	144
No. 20	Escala Valoración Matriz de Riesgo.....	150
No. 21	Escala de Severidad del Riesgo	150
No. 22	Escala de Valoración del Riesgo.....	151
No. 23	Escala de Valoración del Riesgo.....	153
No. 24	Escala de Valoración del Riesgo.....	151
No. 25	Matriz de Riesgos Identificados.....	155
No. 26	Matriz de Riegos Identificados	156
No. 27	Matriz de Riegos Identificados	157
No. 28	Foda	242
No. 29	Análisis Interno	243
No. 30	Matriz de Impacto y Ocurrencia Interno.....	244
No. 31	Perfil Estratégico Interno	244
No. 32	Matriz de Intermedios Interno	245
No. 33	Análisis Externo.....	246
No. 34	Matriz de Impacto de Ocurrencia Externo.....	247
No. 35	Matriz Estratégico Externo	247
No. 36	Matriz de Medios Externos.....	248
No. 37	Implementación de Estrategias	249
No. 38	Selección de Estrategias.....	250
No. 39	Selección de Estrategias.....	251
No. 40	Tabulación de las Encuestas	267
No. 41	Tabulación de las Encuestas	268
No. 42	Tabulación de las Encuestas	269
No. 43	Tabulación de Encuestas.....	270
No. 44	Tabulación de Encuestas.....	271

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

No. 1	Simbología de Flujogramas	28
No. 2	Análisis de Riesgos	29
No. 3	Organigrama Departamental	63
No. 4	Ruc	64
No. 5	Ruc	65
No. 6	Ruc	67
No. 7	Patente	68
No. 8	Certificado De Autorización	69
No. 9	Estatutos	69
No. 10	Estatutos	70
No. 11	Estatutos	71
No. 12	Estatutos	72
No. 13	Estatutos	73
No. 14	Estatutos	74
No. 15	Estatutos	75
No. 16	Estatutos	76
No. 17	Estatutos	77
No. 18	Estatutos	78
No. 19	Estatutos	79
No. 20	Estatutos	80
No. 21	Estatutos	81
No. 22	Estatutos	82
No. 23	Estatutos	83
No. 24	Estatutos	84
No. 25	Reglamento Interno de Trabajo.....	86
No. 26	Reglamento Interno de Trabajo.....	87
No. 27	Reglamento Interno de Trabajo.....	88
No. 28	Reglamento Interno de Trabajo.....	89
No. 29	Reglamento Interno de Trabajo.....	90
No. 30	Reglamento Interno de Trabajo.....	91

No. 31	Reglamento Interno de Trabajo.....	92
No. 32	Reglamento Interno de Trabajo.....	93
No. 33	Balance Consolidado	94
No. 34	Balance Consolidado	95
No. 35	Balance Consolidado	96
No. 36	Balance Consolidado	97
No. 37	Balance Consolidado	98
No. 38	Balance Consolidado	99
No. 39	Balance Consolidado	100
No. 40	Balance Consolidado	101
No. 41	Balance Consolidado	102
No. 42	Balance Consolidado	103
No. 43	Balance Consolidado	104

ÍNDICE DE GRÁFICOS

No. 1	Organigrama Departamental	60
No. 2	Estructura Organizacional	108
No. 3	Ambiente de Control.....	125
No. 4	Evaluación de Riesgos	128
No. 5	Actividades De Control.....	132
No. 6	Información y Comunicación	136
No. 7	Supervisión	139
No. 8	Análisis y Evaluación de la Misión	168
No. 9	Análisis y Evaluación de la Visión	170
No. 10	Variación de Cartera de Crédito	186
No. 11	Puesto de Trabajo.....	193
No. 12	Dirección de Área	194
No. 13	Condiciones de Trabajo	195
No. 14	Formación o Capacitación	196
No. 15	Apliación de Auditoría Integral	198

INTRODUCCIÓN

La Sociedad Financiera Leasingcorp S.A., es una Institución privada, con sede en Guayaquil, y sus diversas sucursales en: Ambato, Santo Domingo, Quito y Riobamba, es una entidad de servicio financiero con fines de lucro, con miras de desarrollo en el mercado financiero de Riobamba, cuya actividad prioritaria es la captación y colocación de fondos monetarios.

Como resultado de la aplicación de la Auditoría Integral, se identificó los antecedentes más representativos para justificar si las actividades registradas están reflejando la veracidad y legalidad de cada componente analizado, el mismo que nos permitió emitir un criterio profesional con el respectivo informe.

En el primer capítulo se desglosa toda la información con referencia a los antecedentes del problema, objetivos y justificación de la Auditoría aplicada a la Sociedad Financiera.

En el segundo capítulo se encuentra el marco teórico con definiciones generales de auditoría integral, control interno, técnicas de auditoría, elaboración de informes y todo lo referente a la auditoría ejecutada.

El tercer capítulo comprende los distintos métodos y técnicas aplicadas y utilizadas en el trabajo de investigación, y que han sido indispensables para su medición y evaluación.

En el cuarto capítulo se desarrolla la auditoría integral describiendo cada uno de los procesos que nos llevaron a determinar los hallazgos y evidencias que sustentan nuestro informe final.

El quinto capítulo contiene las respectivas conclusiones y recomendaciones concernientes al trabajo de investigación realizada.

CAPÍTULO I

1. PROBLEMA

1.1. Antecedentes del Problema

1.1.1 Situación Problemática

La Sociedad Financiera LEASINGCORP S.A. es una institución autorizada por la Superintendencia de Bancos facultada para: recibir depósitos a plazo, recibir inversiones, otorgar créditos y demás operaciones que faculta la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero del Ecuador.

Los principales problemas que se han observado a la Sociedad Financiera es la necesidad de mejorar su participación de mercado e imagen corporativa, fortalecer el área de Recursos Humanos en la selección de personal, mejorar la aplicación uniforme de los Sistemas y operaciones de la Institución, ya que ocurre cierres sorpresivos por disposiciones desde la matriz provocando molestias en los clientes y afectando a la rentabilidad, lo cual hace necesario su evaluación y análisis que permita el adecuado desarrollo de las actividades de forma eficiente.

En la Sociedad Financiera LEASINGCORP S.A., Sucursal Riobamba, no se han efectuado anteriormente Auditorías integrales que permitan determinar si los procesos que aplica la institución en la actualidad son los adecuados y van de acuerdo con los requerimientos de la institución; asimismo no se ha medido el desempeño del personal y el cumplimiento de la normativa legal que le es aplicable, por lo que dentro del análisis de la auditoría integral se midió y evaluó la eficiencia de los procesos, el cumplimiento de la normativa, y la gestión desarrollada por su personal en el afán de determinar el cumplimiento de los objetivos y metas institucionales.

1.1.2 Formulación del Problema de Investigación

¿La realización de la Auditoría Integral a la Sociedad Financiera LEASINGCORP S.A., Sucursal Riobamba, período 2012, ayudará a evaluar los procesos administrativos, financieros para una adecuada toma de decisiones?.

1.1.3 Delimitación del Problema

La Auditoría Integral se efectuará a todos los departamentos de la Sociedad Financiera LEASINGCORP S.A. Sucursal Riobamba, período 2012.

CAMPO: Auditoría Integral

ÁREA: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A., Sucursal Riobamba.

OBJETO A ESTUDIAR: Estados Financieros, Control Interno, Gestión de la Institución, Cumplimiento de Leyes.

TEMPORAL: Periodo 2012

1.2.Objetivos

1.2.1 Objetivo General

Evaluar la gestión en las operaciones, la razonabilidad financiera y el cumplimiento de la normativa legal, mediante una Auditoría Integral a la Sociedad Financiera LEASINGCORP S.A., Sucursal Riobamba, período 2012, para contribuir al mejoramiento de sus procesos y a una adecuada toma de decisiones para obtener cambios significativos.

1.2.2 Objetivos Específicos

- » Desarrollar el marco teórico permitiendo el entendimiento de los conceptos básicos del desarrollo de la Auditoría Integral.
- » Ejecutar el plan de la Auditoría Integral para determinar hallazgos que permitan conocer falencias que impiden el adecuado desenvolvimiento de la institución.
- » Presentar el informe con las debidas recomendaciones promoviendo cambios en la entidad para el mejoramiento Institucional.

1.3.Justificación

Por la falta de un proceso de Auditoría Integral, se ha visto la necesidad de establecer un control global para determinar un enfoque sistemático y disciplinario al momento de evaluar los riesgos y deficiencias encontrados al interior de la Sociedad LEASINGCORP. S.A., permitiéndonos identificar si existen controles permanentes e implementar mecanismos que fortalezcan el mejoramiento de sus actividades y sobre todo el cumplimiento de sus metas y objetivos trazados.

Al efectuar el adecuado proceso de auditoría, evaluación de riesgos, control y determinación de la razonabilidad de las cifras en los estados financieros se establecieron las evidencias suficientes y competentes para el análisis y presentación de resultados con las debidas recomendaciones para el mejoramiento de la Institución en todos sus sistemas administrativos.

Desde la **perspectiva metodológica**, en la presente auditoría se analizaron todos los aspectos teorizados, aunque sus alcances fueron prácticos, es decir de trabajo de campo a medida que se fue desarrollando la Auditoría, por cuanto también se aplicó el método descriptivo donde se menciona el proceso, procedimientos, criterios y políticas aplicadas y otros aspectos relacionados.

Desde la **perspectiva académica**, justificamos este trabajo porque nos permitió plasmar los conocimientos adquiridos, además es un pre-requisito para nuestra titulación como Ingenieras en Contabilidad y Auditoría.

CAPITULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1 Auditoría

ARENSAlvin (2001), al referirse a la Auditoría señala que: “Es la acumulación y evaluación de la evidencia basada en información para determinar y reportar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos. La auditoría debe realizarla una persona independiente y competente” (p.4).

2.2 Auditor

MANTILLA B, Alberto. (2004), al referirse a la definición de Auditor señala:

Es aquella persona con los conocimientos necesarios capaz de aplicarlos en el campo de la auditoría; analizar, revisar, examinar y evaluar los resultados sobre la gestión administrativa, financiera, operativa y emitir un informe con las respectivas recomendaciones para el mejoramiento y cumplimiento de los objetivos de la entidad. (p. 44)

2.3 Tipos De Auditorías

En el campo de la Auditoría se ha determinado varios tipos de Auditoría con distintos nombres derivados del establecimiento de objetivos, con un enfoque a la aplicación de las normas y procedimientos, éstos se clasifican en:

- Auditoría financiera,
- Auditoría de cumplimiento,
- Auditoría de gestión,
- Auditoría de control interno.

Asimismo se han integrado otras auditorías para evaluar en forma global a la entidad como es el caso de la auditoría Integral.

2.3.1 Auditoría Financiera

La Auditoría de los Estados Financieros permite verificar si la información está bajo los criterios establecidos reflejando la situación actual de las operaciones y permitiendo expresar una opinión objetiva sobre el análisis que se realice y sobre todos los asuntos importantes de acuerdo con las normas de contabilidad.

El objetivo es facilitar una opinión razonable de que los estados financieros, finales, mensuales o periódicos tomados de forma conjunta están libres de manifestaciones erradas significativas.

2.3.2 Auditoría de Cumplimiento

Nos permite determinar si la entidad aplica correctamente sobre las operaciones financieras y administrativas, procedimientos, normas legales, reglamentarias y estatutarias específicas que la autoridad superior ha establecido con el propósito de que esta evaluación sea de utilidad para el auditor al momento de emitir una opinión razonable.

2.3.3 Auditoría de Gestión

Para MALDONADO, Milton. (2006), al referirse a la auditoría de gestión advierte los siguiente:

La Auditoría de gestión puede definirse como un examen completo y constructivo de la estructura organizativa de una Institución, institución o departamento gubernamental; o de cualquier otra entidad y de sus métodos de control, medios de operación y empleo que dé a sus recursos humanos y materiales.

La Auditoría de Gestión es un instrumento indispensable para el auditor ya que permite localizar deficiencias más representativas en la institución pudiendo dar sugerencias constructivas para el mejoramiento, cumplimiento y logro de los objetivos. Por tanto para su evaluación hace uso de las 5E; eficiencia, eficacia, economía, ética y ecología las cuales facilitan obtener los resultados deseados.

Eficiencia.- Está relacionada con el logro de los objetivos con los mínimos recursos utilizados, es decir minimizar los costos que se han de utilizar para la elaboración del mismo.

Eficacia: Es la combinación de recursos y funciones que se llevan a cabo en términos de operación y registro, aseguran la eficacia necesaria para guardar una óptima relación entre bienes y servicios realizados y producidos para alcanzar las metas y objetivos.

Economía: Se refiere a los términos y condiciones conforme a los cuales se adquieren bienes y servicios en cantidad y calidad apropiada, en el momento oportuno y al menor costo posible.

En si la economía se define como el adecuado uso de los recursos ya sean humanos, financieros y materiales en cantidad, calidad, y costos sin desperdicio innecesario.

Ética: se define como la parte filosófica y moral que trata sobre el comportamiento y conducta del ser humano ante cualquier situación y en lo que contempla la constitución, leyes normas de buena costumbre en la sociedad.

Ecología: esta se refiere al examen y evaluación que se aplica al medio ambiente para ver el impacto que causa en el entorno pudiendo dar las respectivas soluciones. (p. 56)

2.3.4 Auditoría Integral

Auditoría integral es la composición de tres tipos de Auditoría lo cual implica que se debe evaluar las operaciones tanto financieras, administrativas y legales de la Institución mediante un sistema integrado que vendría a ser las tres Auditorías utilizando técnicas, procedimientos y normas que los regulan, con el intención de emitir un informe profesional donde se refleje el buen manejo de los recursos y operaciones económicas.

ARENS, Alvin. et al (2001), al hablar sobre la Auditoría Integral manifiesta que:

Es la evaluación multidisciplinaria, independiente, con enfoque de sistemas, del grado y forma de cumplimiento de los objetivos de una organización, de las relaciones con su entorno, así como de sus operaciones, con el objetivo de poner alternativas para el logro más adecuado de sus fines y/o mejor aprovechamiento de sus recursos” (p. 14-16).

2.3.4.1 Objetivos de la Auditoría Integral

SANTILLANA, Juan. (2002), refiriéndose a los objetivos de la auditoría integral, establece la siguiente clasificación:

General

Representa un mecanismo para disminuir el riesgo de errores, irregularidades y actos ilegales en el manejo de cualquier entidad.

Específicos

La Auditoría Integral tiene como objetivos los siguientes:

- a) Evaluar los sistemas de control, implantados por la Gerencia General que le permitan medir el rendimiento económico y los recursos financieros de la organización.
- b) Cumplimiento de la normativa legal en los procesos lícitos para la adquisición de bienes.
- c) Cumplimiento de contratos para la adquisición de bienes celebrados por las entidades.
- d) Evaluar el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos para la prestación de servicios.
- e) Evaluar el grado de eficiencia en el logro de los objetivos previstos por el ente y el grado de eficiencia y eficacia con que se han manejado los recursos disponibles.

- f) Dictaminar sobre el desempeño y la gestión en los términos de eficiencia, eficacia y economía.
- g) Dictaminar sobre el desempeño y la gestión en los términos de eficiencia, eficacia y economía.(p. 33-34)

2.3.4.2 Importancia de la Auditoría Integral

YANEL, Blanco L. (2007), al referirse a la Importancia de la Auditoria Integral manifiesta lo siguiente:

Permite la evaluación multidisciplinaria, independiente y con enfoque de sistemas, del grado y forma de cumplimiento de los objetivos de una organización, de la relación con su entorno, así como de sus operaciones, con el objeto de proponer alternativas para el logro más adecuado de sus fines y/o el mejor aprovechamiento de sus recursos. (p. 23)

2.3.4.3 Principios Generales de Auditoría Integral

MEIGS, Walter B. (2004), menciona la siguiente clasificación sobre los Principios Generales de Auditoria Integral:

Independencia: Determina que en todas las tareas relacionadas con la actividad, los miembros de equipo de auditores, deberán estar libres de toda clase de impedimentos personales, profesionales o económicos, que pueden limitar su autonomía, interferir a su labor o su juicio profesional.

Objetividad: Establece que en Todas las labores desarrolladas incluyen en forma primordial la obtención de evidencias, así como lo pertinente a la formulación de emisión de juicio profesional por parte del Auditor, se deberá observar una actitud imparcial sustentada en la realidad y en la conciencia profesional.

Permanencia: Determina que la labor debe ser tal la continuación que permita una supervisión constante sobre las operaciones en todas sus etapas desde su nacimiento hasta su culminación, ejerciendo un control

previo o exente, concurrente y posterior por ello incluye la inspección y contratación del proceso generador de actividades.

Certificación: Este principio indica que por recibir la responsabilidad exclusivamente en cabeza de contadores públicos, los informes y documentos suscritos por el auditor tienen la calidad de certeza es decir, tiene el sello de la fe pública, de la refrenda de los hechos y de la atestación. Se entiende como fe pública el asentamiento o aceptación de lo dicho por aquellos que no tienen una investidura para atestar, cuyas manifestaciones son revestidas de verdad y certeza.

Integridad: Determina que las tareas deben cubrir en forma integral todas las operaciones, ares bienes, funciones y demás aspectos con sustancialmente económico, incluido su entorno. Esta contempla, al ente económico como un todo compuesto por sus bienes, recursos operaciones, resultados, etc.

Planeamiento: Se debe definir los objetivos d Auditoria, el alcance y metodología dirigida a conseguir esos logros.

Supervisión: El personal debe ser adecuadamente supervisad para determinar si se están alcanzando los objetivos de la Auditoria y obtener evidencia suficiente, competente y relevante, permitiendo una base razonable para la opciones del auditor.

Oportunidad: Determina que la labor debe ser eficiente en términos de evitar el daño por lo que la inspección y verificación/ deben ser ulteriores al crecimiento de hechos no concordantes con los parámetros preestablecidos o se encuentren desviados con los objetivos de la organización; que en caso de llevar a cabo implicaría un costo en términos logísticos o de valor dinerario para la entidad.

Forma: Los informes deben ser presentados por escrito para comunicar los resultados de auditoría, y ser revisados en borrador por los funcionarios responsables de la dirección de la empresa.

Cumplimiento de las normas de profesión: Determina que las labores desarrolladas deben realizarse con respecto con las normas y postulados aplicables en cada caso a la práctica contable, en especial en aquellas relacionadas con las normas de otras auditorías especiales aplicables en cada caso. (p. 56)

Una Auditoría Integral implica el examen de controles, personas, activos fijos e información esto nos da una idea de que esta auditoría puede abarcar una variedad de áreas incluyendo:

- Planeación financiera, Presupuestos, Contabilidad y Estados Financieros.
- Planeación, Desarrollo, Capacitación y utilización de los Recursos Humanos.
- Planeación, Adquisición y Utilización de propiedades, Planta, Equipo, Inventario y otros Activos.
- Desarrollo y producción de la información necesaria para planear, operar y controlar a la Entidad, así como para cumplir la obligación de rendir cuentas.

2.4 Fases de la Auditoría

2.4.1 Etapa Pre- inicial

Se refiere a la formalización de la asignación de la Auditoría en base a los términos de representación por parte del cliente, y al grado de responsabilidad legal y profesional que el equipo de Auditoría puede asumir al relacionar su nombre con un cliente aceptable a falta de integridad.

Esta etapa se divide en:

- » **Aceptación del Cliente:** Primero antes de aceptar un nuevo cliente debe investigarse para determinar la aceptabilidad y con ello evaluar los riesgos que se estarían asumiendo.
- » **Identificación de las razones que tiene el cliente para la Auditoría:** Ayuda a que el equipo de Auditoría pueda concluir su evaluación sobre el riesgo de

asociación, al identificar con mayor precisión las razones por las cuales el cliente solicita su Auditoría.

- » **Obtención de Carta Compromiso:** Constituye un convenio entre ambas partes sobre los términos para la realización de la Auditoría, los cuales deben estar por escrito para reducir al mínimo los malos entendidos.

2.4.2 Etapa de Planificación

Etapa en la cual el auditor analiza cuales son los procedimientos que deben emplearse, la oportunidad y el alcance con que deben desarrollarse y el personal profesional que debe intervenir en el trabajo.

ARENS, Alvin. (2001), se refiere a la Etapa de Planificación con las siguientes fases:

Esta comprende las siguientes fases:

- a) Primero analizamos los antecedentes de la Institución, esto implica un conocimiento amplio del negocio del auditado, desde su naturaleza, actividad económica, estructura legal y orgánica hasta la parte operativa y funcional relacionada con sus políticas contables, administrativas y análisis financiero.
- b) **Definición de aspectos significativos y Determinación de la Materialidad:** El auditor debe definir de acuerdo al grado de significancia, cuales son los aspectos sobre los cuales debe dictaminar y por consiguiente identificar los componentes de cada uno de los aspectos.
- c) **Estudio y Evaluación del Control Interno:** Este sirve para dar una mayor seguridad en relación con el logro de los objetivos en los siguientes aspectos:
 - ✓ Seguridad de la información financiera.
 - ✓ Efectividad y eficiencia de las operaciones, y
 - ✓ Cumplimiento con leyes y regulaciones aplicables. (p. 6)

2.4.3 Etapa de Ejecución

Es el desarrollo de la Auditoría, de acuerdo con lo planificado y asumiendo cierto grado de flexibilidad, se pretende obtener la evidencia suficiente y competente.

Podemos identificar las siguientes fases:

- Obtención de evidencia suficiente y competente mediante la ejecución de procedimientos contenidos en los programas.
- Evaluación de resultados de los procedimientos aplicados.
- Efectuar una reunión de los auditores con el máximo ejecutivo de la entidad para, presentar al equipo de trabajo;
- Exponer los objetivos y el alcance de la auditoría;
- Pedir colaboración de la entidad, en cuanto a los equipos de oficina y la designación del funcionario que coordinará los requerimientos de los auditores.
- Aplicación de los programas de auditoría previstos y los cuestionarios de control interno para cada una de las cuentas o rubros de los estados financieros, con el propósito de obtener las evidencias suficientes y competentes, que le permita formarse una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros.

La recopilación de las evidencias en los papeles de trabajo elaborados por el auditor durante la ejecución de su examen.

La ejecución de una Auditoría comprende las siguientes actividades:

- ✓ **Conocimiento preliminar:** Búsqueda de información general de la organización, misión, visión, estructura, políticas, estatutos.
- ✓ **Estudio y Evaluación del Control Interno.-** El estudio y evaluación del sistema de control interno se efectúa con el objeto de cumplir con la norma de ejecución de la Auditoría, de establecer el grado de confianza que se va a depositar en esa actividad, y de determinar la naturaleza, extensión y oportunidad que se dará a los procedimientos aplicables en la revisión.

El examen y evaluación del sistema de control interno es la investigación y análisis que el auditor realiza del sistema de control interno establecido en las dependencias, organismos descentralizados o entidades.

- ✓ **Aplicación de pruebas y obtención de evidencias.-** En general las pruebas se refieren a la aplicación de un procedimiento de Auditoría dado respecto a los asuntos o aspectos que hayan sido determinados o detectados, para fines de su comprobación o verificación. En la Auditoría Integral, la evidencia incluye información que ayuda al auditor a formarse un concepto fundamentado sobre el comportamiento, competencias funcionales y responsabilidades ejercidas por la administración de la entidad auditada, así como sobre su forma y oportunidad de cumplimiento.
- ✓ **Desarrollo y comunicación de hallazgos.-** El equipo de Auditoría, con base en las evidencias obtenidas, debe desarrollar y documentar los hallazgos detectados, este involucra la evaluación de las diferencias con los criterios de Auditoría.

2.4.4 Etapa de Informe

Además de los informes parciales que puedan emitirse se prepara un informe final, el mismo que revelará que en la Auditoría de Gestión, Financiera existieron diferencias como se lo hacía en las otras auditorías, sino que también, contendrá los hallazgos positivos.

2.5.Control Interno

SANTILLANA, Juan R. (2002), al referirse al Control Interno, manifiesta lo siguiente:

Es una expresión que utilizamos con el fin de puntualizar las acciones adoptadas por los directivos de entidades, gerentes o administradores, para evaluar y monitorear las operaciones.

El sistema de control interno constituye el plan de la organización con todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una

Institución con el fin de proteger sus activos y comprobar la confianza de los datos contables.(p. 176)

2.5.1 Importancia

Es necesario contar con un adecuado sistema de control interno, ya que cuanto mayor y compleja sea una Institución, habrá la necesidad de una evaluación y análisis complejo y requerirá un adecuado sistema de Control Interno sofisticado y completo según se requiera en función de la organización.

2.5.2 Objetivos

Los objetivos del Sistema de Control Interno son:

- Proteger los recursos buscando su adecuada administración ante riesgos potenciales y reales que los puedan afectar a la entidad.
- Garantizar la eficacia, eficiencia, economía, ética y ecología en todas las operaciones de la organización, facilitando la correcta ejecución de las actividades propuestas.
- Velar porque todas las operaciones y recursos de la organización estén dirigidos al cumplimiento de los objetivos propuestos.
- Garantizar la adecuada y oportuna evaluación y seguimiento de la gestión de la organización.
- Asegurar la oportunidad, claridad, utilidad y confiabilidad de la información y los registros que respaldan la gestión de la organización.
- Definir y aplicar medidas para corregir y prevenir los riesgos, detectar y corregir las desviaciones que se presentan en la organización y que pueden comprometer al logro de los objetivos programados.
- Garantizar que el Sistema de Control disponga de sus propios mecanismos de verificación y evaluación de los cuales hace parte la Auditoría interna.

2.5.3 Método Coso II

Se define como una guía y orientación para la evaluación en forma global a la Institución, identificando las posibles debilidades y falencias en el área administrativa, financiera y operativa con el objetivo de aseverar la confiabilidad de la información en cada una de las actividades promoviendo la eficiencia, eficacia y efectividad.

MALDONADO, Milton. (2001), manifiesta lo siguiente sobre el Método COSO:

The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO), formado por las más prestigiosas asociaciones profesionales de Norteamérica es definido como un proceso de estudio de los sistemas de control y análisis de riesgos Institucionales, ha desarrollado recientemente una metodología capaz de abordar la gestión de riesgos en las Instituciones con un enfoque para identificar los motivos de los fraudes para fortalecer el control Interno, esta metodología ha recibido el nombre de *Enterprise Risk Management Framework* (comúnmente conocido como ERM o COSO II). (p.51)

Según el método COSO II, la gestión de riesgos corporativos se ocupa de los riesgos y oportunidades que afectan a la creación de valor o su preservación.

MALDONADO, Milton. (2001), define el método COSO II de la siguiente manera:

La gestión de riesgos corporativos es un proceso efectuado por el consejo de administración de una entidad, su dirección y restante personal, aplicable a la definición de estrategias en toda la Institución y diseñado para identificar eventos potenciales que puedan afectar a la organización, gestionar sus riesgos dentro del riesgo aceptado y proporcionar una seguridad razonable sobre el logro de los objetivos”. (p. 54)

2.5.4 Objetivos

Dentro de este contexto, el modelo divide los objetivos en cuatro categorías diferentes:

- **Objetivos estratégicos.** Se trata de los objetivos establecidos al más alto nivel, y relacionados con el establecimiento de la misión y visión de la compañía.
- **Objetivos operativos.** Se trata de aquellos relacionados directamente con la eficacia y eficiencia de las operaciones, incluyendo por supuesto objetivos relacionados con el desempeño y la rentabilidad.
- **Objetivos relacionados con la información suministrada a terceros.** Se trata de aquellos objetivos que afectan a la efectividad de la información suministrada ya sea interna y externa, y va más allá de la información estrictamente financiera.
- **Objetivos relacionados con el cumplimiento regulatorio.** Se trata de aquellos objetivos relacionados con el cumplimiento por parte de la compañía con todas aquellas leyes y regulaciones que le son de aplicación.

2.5.5 Importancia

Provee en todas las formas y actitudes de una organización un sentido de autocontrol, para conseguir que la gestión administrativa y financiera se refleje en términos de eficiencia, eficacia, economía, ética y ecología, sobre todo por la necesidad de cumplir la misión y objetivos institucionales.

2.5.6 Componentes COSO II

MALDONADO, Milton. (2001), se refiere a los componentes del COSO II de la siguiente manera:

2.5.6.1 Ambiente Interno

El ambiente interno de la compañía es la base sobre la que se sitúan el resto de elementos, e influye de manera significativa en el establecimiento de los objetivos y de la estrategia. En el entorno de ese ambiente interno, la dirección establece la filosofía que pretende establecer en materia de gestión de riesgos, en función de su cultura y su “apetito” de riesgo.

2.5.6.2 Establecimiento de Objetivos

Los objetivos deben establecerse con anterioridad a que la dirección identifique los posibles acontecimientos que impidan su consecución. Deben estar alineados con la estrategia de la compañía, dentro del contexto de la visión y misión establecido.

2.5.6.3 Identificación de Acontecimientos

Se refiere al establecimiento de un entorno que estimule e influencie las tareas del personal con respecto al control de sus actividades; el que también se conoce como el clima en la cima. En este contexto, el personal resulta ser la esencia de cualquier entidad, al igual que sus atributos individuales como la integridad y valores éticos y el ambiente donde operan, constituyen el motor que la conduce y la base sobre la que todo descansa.

Los elementos que conforman el ambiente interno de control son los siguientes:

- * Integridad y valores éticos;
- * Autoridad y responsabilidad;
- * Estructura organizacional;
- * Políticas de personal;
- * Clima de confianza en el trabajo; y,
- * Responsabilidad.

2.5.6.4 Evaluación de los Riesgos

El riesgo se define como la probabilidad que un evento o acción afecte adversamente a la entidad. Su evaluación implica la identificación, análisis y manejo de los riesgos relacionados con la elaboración de estados financieros y que pueden incidir en el logro de los objetivos del control interno en la entidad.

Para poder establecer el efecto que determinados acontecimientos pueden tener en la consecución de los objetivos impuestos por la dirección, es necesario evaluarlos desde la doble perspectiva de su impacto económico y de la probabilidad de ocurrencia de los mismos. Para ello es necesaria una adecuada combinación de técnicas cuantitativas y cualitativas.

Los elementos que forman parte de la evaluación del riesgo son:

- * Los objetivos deben ser establecidos y comunicados;
- * Identificación de los riesgos internos y externos;
- * Los planes deben incluir objetivos e indicadores de rendimiento; y,
- * Evaluación del medio ambiente interno y externo.

Para que cualquier entidad tenga controles efectivos debe establecer sus objetivos. Estos deben estar sustentados en planes y presupuestos. El establecimiento de los objetivos representa el camino adecuado para identificar factores críticos de éxito y establecer criterios para medirlos, como condición previa para la evaluación del riesgo.

Los objetivos pueden categorizarse desde el siguiente punto de vista:

Objetivos de operación.- Son aquellos relacionados con la efectividad y eficiencia de las operaciones de la entidad.

Objetivos de información Financiera.- Están referidos a la obtención de información financiera confiable.

Objetivos de cumplimiento.- Están dirigidos al cumplimiento de leyes y regulaciones, así como también a políticas dictadas por la gerencia.

2.5.6.5 Respuesta al Riesgo

La dirección debe evaluar la respuesta al riesgo de la compañía en función de cuatro categorías: evitar, reducir, compartir y aceptar. Una vez

establecida la respuesta al riesgo más adecuada para cada situación, se deberá efectuar una reevaluación del riesgo residual.

2.5.6.6 Actividades de Control

Se refieren a las acciones que realizan la gerencia y demás personal de la entidad para cumplir diariamente con las funciones asignadas. Son importantes porque en sí mismas implican la forma correcta de hacer las cosas, así como también porque el dictado de políticas y procedimientos y la evaluación de su cumplimiento, constituyen el medio más idóneo para asegurar el logro de objetivos de la entidad.

Las actividades de control pueden dividirse en tres categorías:

- * Controles de operación,
- * Controles de información financiera; y,
- * Controles de cumplimiento.

Comprenden también las actividades de protección y conservación de los activos, así como los controles de acceso a programas computarizados y archivos de datos. Los elementos conformantes de las actividades de control gerencial son:

- » Políticas para el logro de objetivos;
- » Coordinación entre las dependencias de la entidad; y,
- » Diseño de las actividades de control

2.5.6.7 Información y Comunicación

Esta actividad engloba la construcción de la información contable y tiene por objeto que los empleados comprendan cuál es su papel en el sistema de control interno y en qué manera las actividades individuales están relacionadas con el trabajo de los demás. Por ello han de tener medios para comunicar la información significativa a los niveles superiores y en general debe existir una comunicación eficaz con terceros como: clientes, proveedores, órganos de control y accionistas.

2.5.6.8 Supervisión

Se trata de un proceso que comprueba que se mantiene el adecuado funcionamiento del sistema a lo largo del tiempo. Esto se consigue mediante actividades de supervisión continuada, evaluaciones periódicas o una combinación de ambas. El alcance y la frecuencia de las evaluaciones periódicas dependerá de una evaluación de los riesgos y de la eficacia de los procesos de supervisión continuada. Las deficiencias deben ser comunicadas a los niveles superiores y a la alta dirección, y el consejo de administración debe ser informado de aspectos significativos.

En la auditoría integral, la evaluación del control interno no es un medio para definir la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos de la auditoría de los estados financieros, sino un fin en sí mismo mediante el cual se practica una auditoría a los controles internos para concluir o rendir informe sobre ellos. (p. 52).

2.5 Riesgos en la Auditoría

Existe la posibilidad de emitir un informe de auditoría incorrecto por no haber detectado errores o irregularidades significativas que cambiarían el sentido de la opinión vertida en el informe. La susceptibilidad a la existencia de errores o irregularidades puede presentarse a distintos niveles.

Analizar su presencia ayuda a evaluar y manejar en forma más adecuada, la implicancia que determinado nivel de riesgo tiene sobre la labor de auditoría a realizar.

BLANCO Luna Y. (2003), al referirse a los riesgos de Auditoría, establece la siguiente fórmula:

Riesgo de Auditoría =

$$\mathbf{RA= RI \times RC \times RD}$$

Donde:

- » **RA:** Riesgo de Auditoría
- » **RI:** Riesgo Inherente
- » **RC:** Riesgo de Control
- » **RD:** Riesgo de Detección

2.6.1 Riesgo Inherente

Es la susceptibilidad de los Estados Financieros a la existencia de errores o irregularidades significativas, antes de considerar la efectividad de los sistemas de control. Este riesgo está totalmente fuera de control por parte del auditor. Difícilmente se pueden tomar acciones que tiendan a eliminarlo porque es propio de la operación del ente.

2.6.1.1. Factores que determinan el Riesgo Inherente

- » La naturaleza de las actividades del Auditado y de las operaciones que realiza.
- » La situación económica y financiera del ente.
- » Antecedentes de recomendaciones significativas de auditorías anteriores.
- » Naturaleza de transacciones. Las mismas tienen una relación directa con el riesgo de errores o irregularidades.

2.6.2 Riesgo de Control

Es el riesgo de que los sistemas de control no puedan detectar o evitar errores o irregularidades significativas en forma oportuna.

También está fuera del control de los auditores el riesgo de control, pero las recomendaciones resultantes del análisis y evaluación de los sistemas de información, contabilidad y control que se realicen van a ayudar a mejorar los niveles de riesgo, en la medida en que se adopten tales recomendaciones. El tener bajos niveles de riesgo de control, ayuda a mitigar el riesgo inherente.

2.6.2.1. Factores que determinan el Riesgo de Control

- » Están presentes en el sistema de información, contabilidad y control. La evaluación del riesgo de control está íntimamente relacionada con el análisis de los sistemas.
- » La existencia de puntos débiles de control implicaría la existencia de factores que incrementan el riesgo de control y, al contrario, puntos fuertes de control serían factores que reducen el nivel de este riesgo.

2.6.3 Riesgo de Detección

Es el riesgo de que los procedimientos de auditoría seleccionados no detecten errores o irregularidades existentes en los estados contables. Este riesgo es totalmente controlable por la labor del auditor y depende exclusivamente de la forma en que se diseñen y lleven a cabo los procedimientos de auditoría. El riesgo de detección es la última y única posibilidad de mitigar los altos niveles de riesgos inherentes y de control.

2.6.3.1. Factores que determinan el Riesgo de Detección

- » La ineficiencia de un procedimiento de auditoría aplicado.
- » La mala aplicación de un procedimiento de auditoría, resulte éste eficaz o no.
- » Problemas de definición del alcance y oportunidad en un procedimiento de auditoría, haya sido bien o mal aplicado. Se relaciona con la existencia de muestras no representativas.

2.6.4 Evaluación del Riesgo de Auditoría

La evaluación del riesgo es el proceso por el cual, a partir del análisis de la existencia e intensidad de los factores de riesgo, se mide el nivel de riesgo presente en cada caso. Es un proceso totalmente subjetivo y depende exclusivamente del criterio, por lo que debese realizado muy

cuidadosamente por quienes posean la mayor capacidad y experiencia en un equipo de trabajo.

El nivel de riesgo de auditoría suele medirse en cuatro grados posibles:

- Riesgo Mínimo
- Riesgo Bajo
- Riesgo Moderado
- Riesgo Alto

2.6.4.1.Riesgo Mínimo

Cuando en un componente poco significativo no existan factores de riesgo y donde la probabilidad de ocurrencia de errores o irregularidades sea remota.

2.6.4.2.Riesgo bajo

Cuando en un componente significativo existan factores de riesgo pero no demasiado importantes y la probabilidad de existencia de errores o irregularidades es baja (improbable).

2.6.4.3.Riesgo moderado

Será de riesgo medio, cuando en un componente claramente significativo existen varios factores de riesgo y es posible que se presenten errores o irregularidades.

2.6.4.4.Riesgo Alto

Un componente tendrá un nivel de riesgo alto cuando sea claramente significativo, con varios factores de riesgo, algunos de ellos muy importantes y donde sea totalmente probable que existan errores o irregularidades. (p. 70-72).

Tabla No. 1. Niveles de Riesgo

NIVEL DE RIESGO	SIGNIFICATIVIDAD	FACTORES DE RIESGO	PROBABILIDAD DE OCURRENCIA DE ERRORES
Mínimo	No significativo	No existen	Remota
Bajo	Significativo	Existen algunos pero poco importantes	Improbable
Medio	Muy Significativo	Existen algunos	Posible
Alto	Significativamente alto	Existen varios y son importantes	Probable

Fuente: Contraloría General del Estado

Elaborado por: Autoras de Tesis.

2.7 Métodos para Evaluar el Control Interno

Para la evaluación de control interno se utilizan diversos métodos, entre los más conocidos los siguientes:

2.7.1 Programas

Es una planificación preliminar que el auditor proyecta y elabora con anticipación al examen, el mismo que consta de varios procedimientos a fin de constatar que la Institución cumple íntegramente sus finalidades dentro de las normas y técnicas de Auditoría.

2.7.2 Cuestionarios

Los modelos de parrillas son herramientas muy utilizadas para evaluar los procedimientos del control interno que la institución utiliza en los diferentes niveles administrativos y procesos financieros, estas pruebas de control y cumplimiento son preparadas previamente pasando a ser aplicadas a los procesos.

Como elaborar Cuestionarios de Control Interno

Consiste en diseñar una serie de preguntas que deben ser contestadas por los empleados y personal responsable de las diferentes áreas en la institución, como en las entrevistas que expresamente se mantienen con este propósito.

Las preguntas son formuladas con el propósito de que la respuesta afirmativa demuestre un punto de fortaleza en la estructura de control interno y que una respuesta negativa revele una debilidad y un aspecto no muy confiable pero que pueden ser corregibles; algunas preguntas no son aplicables, por lo que, se utiliza las letras N/A “no aplicable”, también se puede completar con explicaciones adicionales en la columna de observaciones del cuestionario o en hojas adicionales si es necesario o lo amerita.

En las entrevistas, no solo se puede obtener un Si, No, o N/A, sino que busca obtener el mayor número de evidencias; después de la entrevista, necesariamente debe certificar las respuestas y respaldarlas con documentación que pueda ser verificable.

Tabla No. 2 Ejemplo: Cuestionario de Control Interno

EMPRESA DE SERVICIOS DE CONSULTORÍA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR PERIODO EXAMINADO DEL 1 DE ENERO/07 AL 31 DE DICIEMBRE/07			
OBJETIVO: Evaluar los procesos que intervienen en el exigible. ENTREVISTADO: CARGO: Presidente Ejecutivo.			
PREGUNTAS	RESPUESTAS		COMENTARIOS
	SI	NO	
1.- ¿Las funciones de facturación son independientes del departamento de Contabilidad?		X	
2.- ¿Se envían copias de las facturas al departamento o encargado de cobranzas?		X	
3.- ¿Las facturas de venta son controladas numéricamente y por el departamento de contabilidad?	X		
4.- ¿Las personas autorizadas para aprobar créditos son independientes del departamento de contabilidad?		X	
5.- ¿La cancelación de deudas son revisadas por un funcionario responsable de la entidad?	X		Los responsables directos son la Presidencia o Gerencia.
6.- ¿El departamento de contabilidad controla que el ingreso de las cuentas por cobrar, sean debidamente registradas?	X		
7.- ¿Los saldos a cargo de empleados son revisados periódicamente?		X	No se revisan periódicamente los saldos.
8.- ¿Los ajustes o cancelaciones de otras cuentas por cobrar son aprobadas por la persona responsable del departamento de contabilidad?		X	No existe un control para la aprobación de ajustes y cancelaciones.

Fuente: Slider link

Elaborado por: Autoras de Tesis

2.7.3 Flujogramas

Este método es más técnico y enmendable para la evaluación ya que tiene ventaja frente a otros métodos porque facilita el seguimiento de un orden lógico y ordenado, permitiendo ver directamente el circuito en su conjunto y facilitando la identificación o ausencia de controles.

Para la preparación, se debe seguir los siguientes pasos:

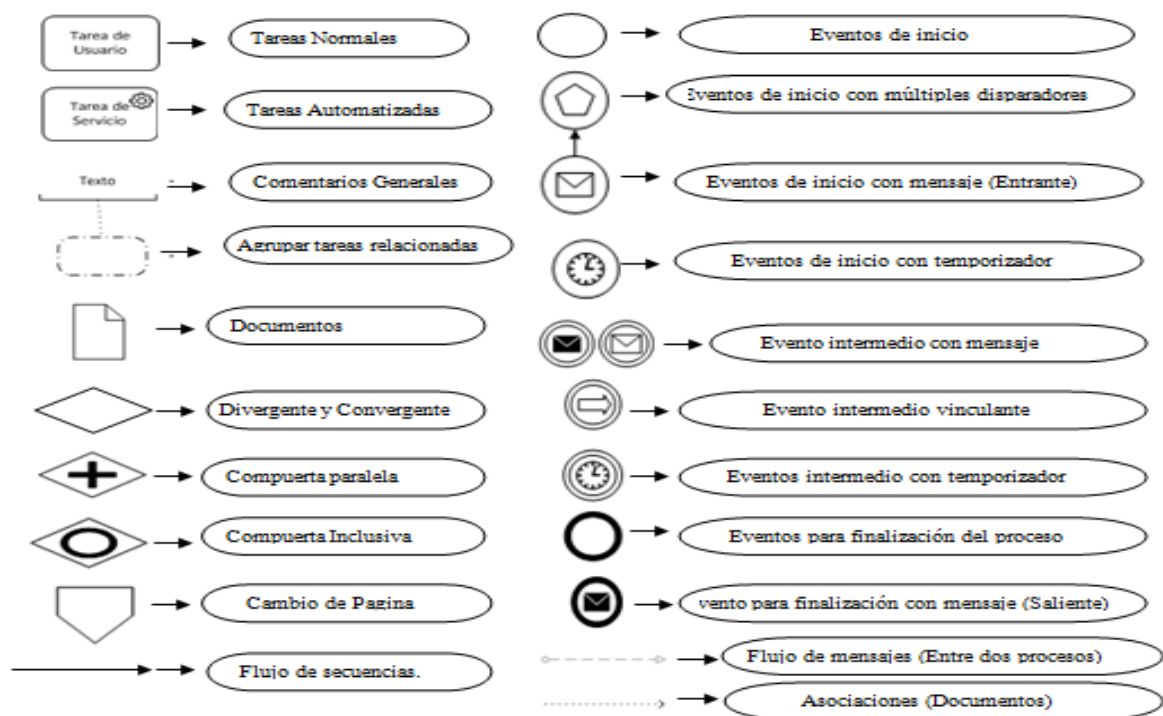
1. Determinar la simbología.

2. Diseñar el flujograma.
3. Explicar cada proceso junto al flujo o en hojas adicionales.

A continuación se presentan la simbología de flujogramas, alineados a los requerimientos de la Secretaría Nacional de la Administración Pública:

Ilustración No. 01: Simbología de Flujogramas

BPMN – GUIA DE REFERENCIA



Fuente: BPMN

Elaborado por: Autoras de tesis

2.7.4 Matriz de Riesgo en Auditoría

Una matriz de riesgo es donde se incluyen factores que facilitarán la evaluación de cada componente significativo para detectar fallas y errores.

El primer paso para el análisis de riesgo tiene como propósito determinar los componentes de un sistema que requiere seguridad, sus causas que lo debilitan y las amenazas que lo ponen en peligro, con el fin de evaluar su nivel de riesgo.

2.7.4.1 Construcción de la Matriz de Riesgo

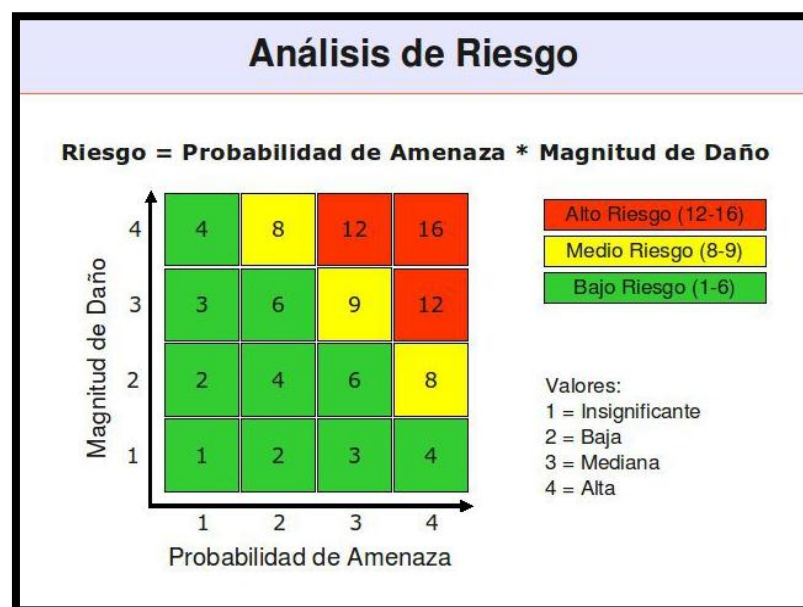
Para facilitar la elaboración de la Matriz de Riesgos, se preparan los diagramas de flujo operacional de los procesos y actividades para tener una perspectiva de lo que nos facilitará la identificación de fallas y falencias en las actividades que se realizan.

2.7.4.2 Clasificación de los Riesgos

Los riesgos se clasifican en función a la frecuencia y severidad, el riesgo alto será muy severo y muy frecuente, mientras que el riesgo menor será como resultado de un daño menor y de una ocurrencia muy rara. En función a la evaluación y cuantificación de las energías dañinas, los riesgos se clasifican en; Riesgo alto, medio y bajo.

Ejemplo:

Ilustración N° 02 Análisis de Riesgo



Fuente: Investigación

Elaborado por: Autoras de Tesis

2.7.5 Hallazgos de Auditoría

MEIGS, Walter B. (1975), denomina al hallazgos de Auditoría como: “El resultado de hechos o circunstancias relevantes obtenida por el auditor al momento de examinar

una área o departamento, en un sentido crítico se refiere a las deficiencias y debilidades que se ha detectado en el sistema de control interno”. (p. 209).

2.7.5.1. Atributos del Hallazgo

Al momento de iniciar los respectivos informes de auditoría deben cumplir con los atributos siguientes:

- a) Condición:** Se refiere a la descripción de la situación irregular o deficiencia encontrada, lo cual debe ser demostrada.
- b) Criterio:** Es “lo que debe ser” es decir la referencia a: Leyes, Normas Técnicas de Control Interno, Normas Contables, Manuales de funciones y procedimiento, Políticas, Planes u otro instructivo por escrito, algunos casos son en el sentido usual y en otros el criterio del auditor.
- c) Causa:** Es la revelación fundamental por la cual ocurrió la condición, y por lo que no se cumplió con el criterio o norma, su identificación depende de la habilidad y juicio profesional de auditor.
- d) Efecto:** Esta viene a ser las consecuencias reales o potenciales ya sean cuantitativas o cualitativas que ocasionan el problema.

2.7.5.2. Requisitos principales en un hallazgo de Auditoría

Los requisitos que deben reunir un hallazgo de Auditoría son:

- Importancia relativa que amerite ser comunicado.
- Debe estar basado en hechos y evidencias precisas que figuran en los papeles de trabajo.
- Convinciente para una persona que no ha participado en la auditoría.

La CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO. (2004), nos habla de los hallazgos de la siguiente manera:

2.7.6 Descripción de Narrativas

Es la descripción detallada de los procedimientos más importantes y las características del sistema de control interno para las distintas áreas clasificadas por actividades, departamentos, funcionarios y empleados, mencionando los riesgos y formularios que intervienen en el sistema.

Normalmente, este método es utilizado conjuntamente con el de gráficos, con el propósito de entender este último en mejor forma, ya que solos los gráficos muchas veces no se entienden, haciendo indispensable su interpretación de manera descriptiva.

2.7.7 Método Combinado

Ninguno de los métodos por si solos, permiten la evaluación eficiente de la estructura de control interno, pues se requiere la aplicación combinada de métodos. Ejemplo: el descriptivo con cuestionarios, los flujogramas con cuestionarios, etc. (p. 60).

2.8 Indicadores de Gestión

MALDONADO, Milton. (2006), define a los Indicadores de Gestión como: “Herramientas muy utilizadas para determinar el éxito de un proyecto o una organización, éstos suelen ser creados por los líderes, y son consecutivamente utilizados a lo largo del ciclo de vida Institucional para evaluar el desempeño y los resultados”. (p. 57).

De los indicadores de gestión dependen los resultados deseados, como ventas periódicas o disminución de costos en producción.

Los indicadores de gestión son una guía para la realización de una auditoría de gestión, estos indicadores suelen estar ya elaborados por la Institución auditada, en este caso el auditor los examinará como parte de su trabajo, por lo tanto, si no existen en la Institución el auditor creará necesario instaurar más indicadores de los existentes y será

el encargado de elaborar con criterio profesional y creatividad los indicadores que necesite para evaluar la eficiencia, eficacia, y economía de las operaciones.

Los indicadores permiten medir:

a) Satisfacción del cliente

La identificación de las prioridades para una Institución marca la pauta del rendimiento. En la medida en que la satisfacción del cliente sea una prioridad para la Institución, así lo comunicará a su personal y enlazará las estrategias con los indicadores de gestión, de manera que el personal se dirija en dicho sentido y sean logrados los resultados deseados.

b) Monitoreo del proceso

El mejoramiento continuo sólo es posible si se hace un seguimiento exhaustivo a cada eslabón de la cadena que conforma el proceso. Las mediciones son las herramientas básicas no sólo para detectar las oportunidades de mejora, sino además para implementar las acciones.

c) Benchmarking

Si una organización pretende mejorar sus procesos, una buena alternativa es traspasar sus fronteras y conocer el entorno para aprender e implementar lo aprendido. Una forma de lograrlo es a través del benchmarking para evaluar productos, procesos y actividades y compararlos con los de otra Institución. Esta práctica es más fácil si se cuenta con la implementación de los indicadores como referencia.

d) Gerencia del cambio

Un adecuado sistema de medición les permite a las personas conocer su aporte en las metas organizacionales y cuáles son los resultados que soportan la afirmación de que lo están realizando bien.

2.8.1 Tipos de Indicadores de Gestión

Es necesario que la Institución implemente y aplique indicadores de gestión, porque lo que no se mide, no se mejora y para lo cual presentamos dos tipos de indicadores:

- **Indicadores Cuantitativos.-** Son valores y cifras que se establecen periódicamente de los resultados de las operaciones.
- **Indicadores Cualitativos.-** Permiten tener en cuenta las amenazas y las oportunidades del entorno organizacional; facilita además evaluar con un enfoque de planeación estratégica el desempeño y la gestión.

Entre ellos tenemos los siguientes:

2.8.1.1 . Indicadores de Eficacia

Buscan medir el grado en que son alcanzados los objetivos, ya sea de un programa, actividad u organización. En sí, la eficacia viene a ser la más difícil de medir.

Ejemplo:

Tabla No. 3 Indicadores de Eficacia

NOMBRE DEL INDICADOR	EVALÚA	FÓRMULA DE CÁLCULO
MARGEN SOBRE VENTAS	» Eficiencia en el uso de los recursos. » Control efectivo de los activos y pasivos.	Utilidad Neta / Ventas Netas
MARGEN SOBRE ACTIVO (ROI)	» Eficiencia en la gestión de calidad. » Control efectivo de los activos.	Utilidad Neta / Activo Total
MARGEN SOBRE PATRIMONIO (ROE)	» Tiempo efectivo de trabajo. » Cumplimiento plan de desarrollo y capacitación.	Utilidad Neta / Patrimonio

Fuente: Investigación

Elaborado por: Autoras de Tesis

2.8.1.2 Indicadores de Eficiencia:

Permiten detectar si la transformación de recursos en bienes y servicios cumplió con un rendimiento adecuado, en tanto debe cuestionarse esta relación de los recursos, como de

las operaciones y procedimientos efectuados para la elaboración de los bienes o servicios, como de lo proporcionado por la entidad, todos orientados a la mejora en beneficio de la entidad.

Ejemplo:

Tabla No. 4 Indicadores de Eficiencia

NOMBRE DEL INDICADOR	EVALÚA	FÓRMULA DE CÁLCULO
DÍAS PROMEDIO DE COBRO	» Control efectivo de las cuentas por cobrar. » Efectividad en las cobranzas.	$(\text{Cuentas por Cobrar} / \text{Ventas Netas}) * \text{N}^{\circ} \text{ de Días}$
DÍAS PROMEDIO DE PAGO	» Control efectivo de las cuentas por pagar.	$(\text{Cuentas por Pagar} / \text{Compas Netas}) * \text{N}^{\circ} \text{ de Días}$
ROTACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR	» Cumplimiento del Plan de Ventas.	Efectividad en las cobranzas. $\text{Ventas Netas} / \text{Cuentas por Cobrar}$

Fuente: Investigación

Elaborado por: Autoras de Tesis

2.8.1.3 Indicadores de Economía

Manifestarán si los recursos se han adquirido al mínimo costo y en el tiempo acertado, así como en el precio exacto y calidad deseada. Los indicadores se establecerán en función de las características propias de cada entidad y respecto a los recursos utilizados que informarán sobre el grado de economía con que se utilizan aquellos.

Desde el punto de vista de los recursos se implantarán indicadores de economía para los diferentes tipos de recursos: financieros, humanos y materiales, ya sean (gastos de mantenimiento excesivos, material infrautilizado, tiempos de avería de equipos informáticos, etc.).

Tabla No. 5 Indicadores de Economía

NOMBRE DEL INDICADOR	EVALÚA	FORMULA DE CALCULO
EVA	<ul style="list-style-type: none"> » Eficiencia en la gestión de comercialización y ventas. » Eficiencia en la gestión de calidad. » Nivel de inversiones. 	Utilidad después de Impuesto - (Costo Promedio Ponderado de Capital * (Activo Total – Pasivo Corriente))
CRECIMIENTO EN VENTAS	<ul style="list-style-type: none"> » Efectividad en el uso de las instalaciones. » Eficiencia en la gestión de comercialización y ventas. 	(Ventas año actual - Ventas año anterior) / Ventas año anterior

Fuente: Investigación

Elaborado por: Autoras de Tesis

2.9 Técnicas de Auditoría

La CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO, define a las Técnicas de Auditoría como: “Un conjunto de recursos que utiliza el auditor para obtener datos relevantes que faciliten comprobar la investigación que se está realizando y emitir una opinión profesional”. (p.28).

2.9.1 Tipos de Técnicas de Auditoría

HERNÁNDEZ, Carlos. (1996), clasifica a las Técnicas de Auditoría de la siguiente manera:

2.9.1.1 Técnica del Estudio General

Esta es una técnica formal donde el auditor hace una apreciación panorámica de todo el sistema a examinar para enfocar su examen a los hechos de más relevancia e importancia, este estudio lo debe realizar un auditor con experiencia y madurez capaz de emitir un juicio profesional sólido y oportuno.

2.9.1.2 Técnica de Análisis

Esta técnica parte de lo general a lo específico con el propósito de examinar con responsabilidad y criterio razonable las operaciones, esta

técnica agrupa distintos elementos individuales que forman un todo, por lo general, este análisis es aplicado en cuentas o rubros de los Estados para ver cómo están conformados.

2.9.1.3 Técnica de Investigación

Consiste en examinar registros, documentos y activos tangibles para proporcionar evidencia a la auditoría y comprobar la existencia de dicho recurso o transacción.

Esta técnica se aplica sobre objetos inanimados o estáticos, nunca sobre procedimientos o personas, se inspecciona un vehículo, edificio, letras por cobrar, inventarios, entre otros.

2.9.1.4 Técnica de Comprobación

Busca obtener información escrita por parte de un tercero independiente de la Institución pidiendo confirmación solicitada con la posibilidad de conocer las condiciones de los hechos económicos e información relevante.

2.9.1.5 Técnica de Hechos Posteriores

Son aquellos hechos o sucesos que se presentan con posterioridad a la fecha de los balances, evidenciando condiciones que no existían en la fecha del balance y del informe del auditor y tienen un efecto relevante sobre los estados que permiten obtener certeza comprobatoria de las partidas analizadas, ya sea que requieran ajustes o revelación de los mismos.

2.9.1.6 Técnica de Confirmación

Es la obtención de datos e información por medio de los empleados de la misma Institución para que el auditor pueda formar su opinión sobre la

autenticidad y posibilidad de los compromisos internos y externos contraídos con la institución.

2.9.1.7 Técnica de Certificación

Consiste en la obtención de documentos firmados por funcionarios de la Institución, lo cual certifica o asegura la veracidad sobre hechos de importancia para investigaciones del auditor. (p.109).

2.10.Principios Generales y Normativas de Auditoría

BLANCO Luna Y. (2003), menciona los siguientes Principios Generales de Auditoría:

2.10.1. Principios Generales de Auditoría

a) Independencia

Determina que en todas las tareas relacionadas con la actividad, los miembros del equipo de auditores, deberán estar libres de toda clase de impedimentos personales profesionales o económicos, que puedan limitar su autonomía, interferir su labor o su juicio profesional.

b) Objetividad

Establece que en todas las labores desarrolladas incluyen en forma primordial la obtención de evidencia, así como lo atinente a la formulación y emisión del juicio profesional por parte del auditor, se deberá observar una actitud imparcial sustentada en la realidad y en la conciencia profesional.

c) Permanencia

Determina que la labor debe ser tal que permita una supervisión constante sobre las operaciones en todas sus etapas desde su nacimiento hasta su culminación, ejerciendo un control previo, concomitante y posterior, por

ello incluye la inspección y contratación del proceso generador de actividades.

d) Certificación

Este principio indica que por residir la responsabilidad exclusivamente en la cabeza de contadores públicos, los informes y documentos suscritos por el auditor tienen la calidad de certeza es decir, tienen el sello de la fe pública, de la refrendación de los hechos y de la atestación.

e) Integridad

Determina que las tareas deben cubrir en forma integral todas las operaciones, áreas, bienes, funciones y demás aspectos consustancialmente económicos, incluido su entorno. Esta contempla, al ente económico como un todo compuesto por sus bienes, recursos, operaciones, resultados, etc.

f) Planeamiento

Se debe definir los objetivos de la Auditoría, el alcance y metodología dirigida a conseguir esos logros.

g) Supervisión

El personal debe ser adecuadamente supervisado para determinar si se están alcanzando los objetivos de la auditoría y obtener evidencia suficiente, competente y relevante, permitiendo una base razonable para las opiniones del auditor.

h) Oportunidad

Determina que la labor debe ser eficiente en términos de evitar el daño, por lo que la inspección y verificación deben ser ulteriores al acaecimiento de hechos no concordantes con los parámetros preestablecidos o que se

encuentren desviados de los objetivos de la organización; que en caso de llevarse a cabo implicarían un costo en términos logísticos o de valor dinerario para la entidad.

i) Forma

Los informes deben ser presentados por escrito para comunicar los resultados de auditoría, y ser revisados en borrador por los funcionarios responsables de la dirección de la Institución.

j) Cumplimiento de las Normas de Profesión

Determina que las labores desarrolladas deben realizarse con respecto de las normas y postulados aplicables en cada caso a la práctica contable, en especial, aquellas relacionadas con las normas de otras auditorías especiales aplicables en cada caso.(p.70).

2.10.2. Normativa

Procedimientos

Para que el ejercicio de la Auditoría Integral se desarrolle en un ambiente controlado, es importante conducirla dentro de un concepto de normas que provean una estructura, como la posibilidad de pronosticar los resultados.

La aplicación de normas ayudará a desarrollar una auditoría de alta calidad respondiendo a la necesidad de completar tareas difíciles en forma oportuna, evitando formar juicios prematuros basados en información incompleta por la falta de tiempo, asimismo, establecen orden y disciplina, produciendo auditorías efectivas, garantizando la veracidad de los hallazgos y el soporte adecuado para las recomendaciones, consecuentemente habrá una mayor aceptación por parte de la gerencia.

Otro beneficio importante de las normas es que se logra una mayor uniformidad en la terminología utilizada para describir auditorías más amplias que las financieras. Tales

auditorías se han descrito como auditorías de operaciones. Administrativas, de desempeño, y con otra variedad de nombres. La terminología ha sido confusa debido a que no existen definiciones generalmente aceptadas.

2.10.3. Normas Generales

Capacidad Profesional

El personal designado deberá poseer la capacidad profesional necesaria para realizar las tareas que se requieren. Busca garantizar que los auditores mantengan su capacidad profesional y cumplan con los siguientes requisitos:

- Conocimiento de métodos y técnicas, de los organismos, programas y funciones
- Habilidad para comunicarse con claridad y eficacia; y,
- La pericia necesaria para desarrollar el trabajo encomendado.

Independencia

La organización de la auditoría y cada uno de los auditores deben estar libres de impedimentos que comprometan su independencia y además, mantener una actitud y apariencia de ésta.

Debido Cuidado Profesional

Debe tenerse el debido cuidado profesional al ejecutar la auditoría y preparar los informes correspondientes.

Control de Calidad

Establece que las organizaciones de auditoría deben tener una propiedad o sistema interno de control de calidad y participar en un programa de revisión externa del mismo, para asegurar de que se cumple con las normas de auditoría y que se han establecido políticas y procedimientos de auditoría adecuados.

2.10.4. Normas para el Trabajo

FERNÁNDEZ, José. (2001), nos detalla las siguientes Normas para el Trabajo:

a) Planeamiento

Se debe definir los objetivos de la auditoría, el alcance y metodología dirigida a conseguir esos logros.

b) Supervisión

El personal debe ser adecuadamente supervisado para determinar si se están alcanzando los objetivos de auditoría y obtener evidencia suficiente, competente y relevante, permitiendo una base razonable para las opiniones del auditor.

c) Disposiciones Legales y Regulaciones

El auditor debe estar alerta a situaciones de posibles fraudes, abusos o actos ilegales, por lo que debe diseñar la auditoría de tal manera que proporcione una seguridad razonable sobre el cumplimiento de disposiciones legales.

2.10.5. Normas para la Presentación de Informes

a) Forma

Los informes deben ser preparados por escrito para comunicar los resultados de auditoría, y ser revisados en borrador por los funcionarios responsables de la dirección de la Institución.

b) Oportunidad

Los informes deben ser preparados lo más pronto posibles a fin de ser utilizados oportunamente.

c) Presentación del Informe

Los datos en forma exacta y razonable describirán los hallazgos de manera convincente, clara, sencilla, concisa y completa.

d) Contenido del Informe.- Se deben incluir los objetivos de la auditoría, alcance y metodología para comprender su propósito. (p. 40-41)

2.11.Papeles de Trabajo

La CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO. (2004), define a los Papeles de Trabajo como: “El soporte del trabajo llevado a cabo por el auditor, contienen los comentarios, conclusiones y recomendaciones incluidos en su informe; así como las evidencias del cumplimiento del debido proceso de auditoría.” (p. 24).

Los papeles de trabajo, vinculan la labor realizada por el auditor durante las etapas de planeamiento y ejecución de la auditoría con el producto final de la misma, el informe de auditoría.

Los papeles de trabajo deben ser claros, concisos, con el objeto de proporcionar un registro ordenado del trabajo, evitando ambigüedades y contener las razones que sirvieron de base para tomar las decisiones sobre temas conflictivos, por lo que deben ser completos, que permitan su lectura, claramente expresados y su propósito de fácil comprensión, evitándose incluir comentarios que requieran respuestas o seguimiento posterior.

Los papeles de trabajo, que respaldan al informe del auditor, pueden haberse recibido de personas ajenas a la entidad, de la propia entidad y/o elaborados por el auditor en el transcurso del examen. Además, es posible que los papeles de trabajo puedan estar respaldados por otros elementos como: cintas sonoras, de vídeo, discos de archivo de computación, etc., está limitada por la circunstancia o por la existencia de estos elementos que sirvan de soporte y resulten aptos para sustentar la evidencia que se pretende obtener.

2.11.1. Objetivo de los papeles de trabajo

FERNÁNDEZ, José. (2001), hace referencia a los objetivos de los Papeles de Trabajo como:

Los papeles de trabajo permiten dejar constancia de los procedimientos y pruebas aplicadas en los errores encontrados por el auditor en la información obtenida para luego ser comprobadas.

Los objetivos de los papeles de trabajo para el auditor pueden ser relacionados así:

- Proporcionar evidencia del trabajo realizado y de los resultados obtenidos en dicho trabajo.
- Suministrar la base para los informes y opiniones del Auditor Independiente o del Revisor Fiscal.
- Constituir un Realizado por: de información concerniente a detalles de saldo de cuentas, rubros de los estados financieros y otros datos obtenidos en relación con el examen o para efectos posteriores a la realización del mismo, como futuras Auditorías.
- Facilitar los medios para una revisión de los Supervisores, Jefes, organismos gubernamentales u otros Contadores que determinen la suficiencia y efectividad del trabajo realizado y las bases que respaldan las conclusiones expresadas, probar a la vez que el trabajo se realizó con calidad profesional.
- Ayudar al Auditor o Revisor Fiscal a la conducción de su trabajo. (p. 40-41).

2.11.2. Naturaleza y Características

Los papeles de trabajo sirven principalmente para:

- Proporcionar la base principal para el dictamen del Contador Público, incluyendo su manifestación sobre el cumplimiento de normas de auditoría de aceptación general.
- Ayudar al auditor a conducir y supervisar el trabajo.
- Los papeles de trabajo son registros elaborados por el auditor que demuestran los procedimientos aplicados, las pruebas realizadas, la información obtenida y las conclusiones pertinentes a que ha llegado el trabajo.

2.11.3. Archivo de Papeles de Trabajo

La CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO. (2004), hace mención del Archivo de Papeles de Trabajo: “Los papeles de trabajo con base a su utilización y contenido deben ser organizados y archivados en forma sistematizada, preparando legajos o archivos.” (p.22).

Los mismos que son de dos clases:

- Archivo Permanente.
- Archivo corriente.

2.11.3.1. Archivo Permanente

Está conformado por todos los documentos que tienen el carácter de permanencia en la Institución, es decir, que no cambian y que por lo tanto se pueden volver a utilizar en auditorías futuras. Su finalidad es:

- Recordar al auditor las operaciones, actividades o hechos que tienen vigencia en un período de varios años.
- Conservar papeles de trabajo que serán utilizados durante varios años y que no requieren ser preparados años tras año.

2.11.3.2. Archivo Corriente

Agrupar los papeles de trabajo que contienen información contable y de gestión que el auditor va realizando, tanto la relacionada con aspectos financieros así como la referente al cumplimiento de las metas y resultados previstos.

Este archivo contiene información referente a la información general, programas de auditoría, asientos de ajuste y reclasificación, puntos de control interno y cédulas de apoyo.

2.11.4. Cédulas de Auditoría

El auditor necesita examinar los libros y los documentos que amparen las operaciones registradas, para lo cual se formularán extractos, análisis, notas y demás constancias que constituyen la base y la evidencia para el dictamen o el informe final. Una cédula contiene los siguientes elementos:

a) Cédulas Sumarias

En estas cédulas se elaboran resúmenes o cuadros sinópticos de conceptos y/o cifras homogéneas de una cuenta, rubro, área u operación. Deben contener indicadores contables o estadísticos de la operación, así como su comparación con los estándares del período anterior, con el propósito de que se detecten desviaciones importantes que requieran explicación, aclaración o ampliación de algún procedimiento, antes de concluir con la revisión.

b) Cédulas Analíticas

Son un estudio o análisis de un saldo, concepto, cantidad, operación que conforman una cédula sumaria, además se puntualizan las pruebas realizadas y los resultados obtenidos.

c) Asientos de Reclasificación

Estos asientos deben ser registrados únicamente en los papeles de trabajo del auditor y corresponden a la debida presentación de estados financieros y de la agrupación correcta de cuentas, sin importar que las operaciones realizadas en un período estén debidamente

registradas. El auditor deberá resumir estos asientos, codificarlos mediante una letra y explicarlos al cliente si es necesario, pero no deberá regístralos; porque su trabajo no es hacer la contabilidad.

d) Asientos de Ajuste

Estos asientos se los realiza cuando el auditor descubre errores importantes en los registros de contabilidad y deben corregirse los estados financieros. Aunque el asiento de ajuste lo prepara el auditor, éstos deben ser aprobados por el cliente porque la administración tiene la responsabilidad principal por la presentación razonable de los estados financieros.

2.12. Marcas de Auditoría

Las marcas de auditoría son insignias o símbolos que el auditor utiliza para dejar constancia de las pruebas y técnicas y que al momento de revisión encontrar con facilidad la información ya clasificada y denominada. Estos símbolos consecutivamente permiten entender y analizar con facilidad la Auditoría.

2.12.1. Objetivos de las Marcas de Auditoría

- » Dejar constancia del trabajo realizado.
- » Facilitar el trabajo y ayudar a que se aproveche al máximo el espacio de la cédula, pues evitan describir detalladamente las actividades efectuadas para la revisión de varias partidas.
- » Agilizar la supervisión, ya que permiten comprender de inmediato el trabajo realizado.
- » Identificar y clasificar las técnicas y procedimientos utilizados en la Auditoría.

2.12.2. Clasificación de las Marcas de Auditoría

Por las características especiales de cada una, las marcas de auditoría pueden ser de dos tipos:

2.12.2.1 Marcas de Auditoría Estándar

Las marcas estándar se utilizan para hacer referencia a técnicas o procedimientos que se aplican constantemente en las Auditorías y son interpretadas de la misma manera por todos los auditores que las emplean. Son de utilización y aceptación general.

2.12.2.2 Marcas de Auditoría Específicas

Las marcas específicas no de uso común; en la medida en que se adopten deberán integrarse al índice de marcas correspondiente y señalarse con toda claridad al pie o calce de los papeles de trabajo. Estas dependen de cada Auditoría específica y según el usuario. No son las mismas marcas en una Institución que en otra, ni son las mismas en un tipo de auditoría que en otro.

Tabla No. 6: Tipos de Marcas

No.	MARCAS	SIGNIFICADO
1	✓	Verificado
2	®	Deficiencia del control interno
3	§	Selección de un Valor
4	Σ	Sumatoria
5	±	Comprobado y Verificado
6	©	Conciliado
7	≠	Diferencias encontradas
8	¥	Confrontado con libros
9	€	Cotejado con documentos
10	£	Confrontado
11	×	Valores erróneos
12	Δ	Comparado con auxiliar
13	∇	Análisis efectuado
14	φ	No reúnen requisitos
15	π	Constancia de revisión
16	≅	Corrección realizada
17	↔	Cruce de información
18	∃	Sumas verificadas
19	Ω	Verificación de cálculos
20	Ø	Circularizado
21	®	Pendiente de Registro
22	⌚	Inspeccionado
23	@	Cotejado con auditoria

Fuente: Investigación

Elaborado por: Autoras de Tesis

2.13.Comunicación de Resultados

2.13.1 Informe

Es un documento elaborado por el auditor donde expresa en forma general, estándar y sencilla una opinión profesional como resultado de la evaluación de la administración

financiera y operativa de la Institución, éste presenta una serie de características fundamentales de carácter formal; claro, sintético, siguiendo un lenguaje contable y de acuerdo a las normas legales.

Objetivo

El objetivo es informar con veracidad los hechos evaluados, demostrándolos con evidencias para hacer las debidas recomendaciones, lo que será de utilidad para los directivos a la hora de tomar decisiones acertadas.

2.13.2 Tipos de Informe

La CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO. (2004), habla sobre los siguientes tipos de Informe:

- Informe extenso o largo.
- Informe breve o corto.

2.13.2.1 Informe extenso o largo

Es el documento que prepara el auditor al finalizar el examen para comunicar los resultados, en él constan: el dictamen profesional sobre los estados financieros e información financiera complementaria, los estados financieros, las notas a los estados financieros, el detalle de la información financiera complementaria, los resultados de la auditoría, que incluye: la Carta de Control Interno, el Capítulo de Control Interno, que se organizará en condiciones reportables y no reportables y los comentarios se los estructurará en orden de cuentas, ciclos, procesos o sistemas, dependiendo del enfoque de la auditoría, además se agregarán los criterios y las opiniones obtenidas de los interesados y cualquier otro aspecto que juzgue relevante para la comprensión completa del mismo.

2.13.2.2 Informe breve o corto

Es el documento formulado por el auditor para comunicar los resultados, cuando se practica una auditoría financiera en la cual los hallazgos no sean relevantes ni se desprendan responsabilidades, este informe contendrá: Dictamen Profesional sobre los estados financieros e información financiera complementaria, los estados financieros, las notas a los estados financieros y el detalle de la información financiera complementaria. (p.262).

2.14. Tipos de Opinión

ARENS, Alvin. (2001), hace referencia sobre los tipos de opinión de la siguiente manera:

2.14.1 Sin Salvedades

El tipo más frecuente de informe es el que se conoce como la opinión sin reservas/salvedades, y es considerado por muchos como el equivalente de un “certificado de buena salud” a un paciente, que ha llevado a muchos a llamarlo así a la opinión favorable, pero en la realidad no es un certificado de buena salud. Este tipo de informe es emitido por un auditor cuando los estados financieros presentados están libres de errores significativos y están representados de forma equitativa en conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), que, dicho de otro modo, significa que la condición financiera de la Institución, la posición y las operaciones se presenta adecuadamente en los estados financieros. Es el mejor tipo de informe que una entidad auditada pueda recibir de un auditor externo.

2.14.2 Con Salvedades

Un informe donde se emite cuando el auditor se encontró con uno de dos tipos de situaciones: que no se cumpla con la normativa legal o que no se ajusten a los principios de contabilidad generalmente aceptados; sin embargo, el resto de los estados financieros se presentan adecuadamente.

Este tipo de opinión es muy similar a una “opinión limpia” sin reservas, donde el informe señala que los estados financieros se presentan razonablemente, con alguna excepción de inexactitud. Los tipos de situaciones que podría causar un auditor para emitir el presente dictamen sobre la opinión sin reservas son los siguientes:

- Limitación del ámbito de aplicación - Este tipo de cualificación se produce cuando el auditor no pudo auditar una o más áreas de los estados financieros, y aunque no pudo ser verificada, el resto de los estados financieros fueron auditados y cumplen con los PCGA.

2.14.3 Abstención de Opinión

Una abstención de opinión, comúnmente conocido como una renuncia, se emite cuando el auditor no puede formar, y por lo tanto se niega a presentar un dictamen sobre los estados financieros. Este tipo de informe se emite cuando el auditor realizó la Auditoría de una entidad, pero no pudo completar el trabajo debido a diversas razones, lo que le impide emitir un dictamen.

2.14.4 Opinión Adversa

Una opinión adversa o un informe de auditoría rechazado se emite cuando el auditor determina que los estados financieros de una entidad auditada presentan errores y, si se considera como un todo, se deduce que los estados financieros no se ajustan a las normas contables. Se considera lo contrario de una opinión sin reservas o limpia, diciendo esencialmente que la información contenida es materialmente inexacta y poco fiable, lo que impide evaluar la situación financiera de la entidad auditada y los resultados de las operaciones.

CAPÍTULO III

3. MARCO METODOLÓGICO

3.1.Hipótesis

3.1.1. Hipótesis General

Con la realización de la Auditoría Integral a la Sociedad Financiera LEASINGCORP S.A., sucursal Riobamba, período 2012, permitirá el mejoramiento de sus procesos administrativos, financieros y adecuada gestión para una adecuada toma de decisiones.

3.2.Variables

3.2.1. Variable Independiente

Auditoría Integral

3.2.2. Variable Dependiente

- Razonabilidad de los Estados Financieros
- Eficiencia, eficacia y efectividad de los procesos Administrativos y Financieros.
- Cumplimiento de la normativa y disposiciones legales.

3.3.Tipos de Investigación

Las investigaciones inician con una pauta primordial desde lo más simple a lo más complejo tomando en cuenta varios factores importantes y enfocándose al estudio a realizarse para encontrar la mejor respuesta.

Para la investigación de nuestro trabajo será indispensable el uso de técnicas y métodos que nos ayudarán a recolectar, sondear, analizar, representar e interpretar datos complejos para determinar un resultado favorable, esperado y exacto.

3.3.1 Tipos de Estudios de Investigación

Existen varias clasificaciones de investigaciones que nos dan un orden a seguir e identificar el tipo de investigación de acuerdo a nuestro tema y que a su vez se clasifican en:

- a) **Investigación de campo.** Este tipo de investigación se apoya en informaciones que provienen entre otras, de entrevistas, cuestionarios, encuestas y observaciones. Como es compatible desarrollar este tipo de investigación junto a la investigación de carácter documental.
- b) **Investigación exploratoria.** Recibe este nombre la investigación que se realiza con el propósito de destacar los aspectos fundamentales de una problemática determinada y encontrar los procedimientos adecuados para elaborar una investigación posterior. Es útil desarrollar este tipo de investigación porque, al contar con sus resultados, se simplifica abrir líneas de investigación y proceder a su consecuente comprobación.
- c) **Investigación descriptiva.** Mediante este tipo de investigación, que utiliza el método de análisis, se logra caracterizar un objeto de estudio o una situación concreta, señalar sus características y propiedades. Combinada con ciertos criterios de clasificación sirve para ordenar, agrupar o sistematizar los objetos involucrados en el trabajo indagatorio. Al igual que la investigación que hemos descrito anteriormente, puede servir de base para investigaciones que requieran un mayor nivel de profundidad.
- d) **Investigación explicativa.** Mediante este tipo de investigación, que requiere la combinación de los métodos analítico y sintético, en conjugación con el deductivo y el inductivo, se trata de responder o dar cuenta de los porqués del objeto que se investiga.

3.4.Población y Muestra

3.4.1. Concepto de Población

“Una población es un conjunto de todos los elementos que estamos estudiando, acerca de los cuales intentamos sacar conclusiones”.

3.4.2. Concepto de Muestra

“Se llama muestra a una parte de la población a estudiar que sirve para representarla”.

3.4.2.1 Cálculo para Determinar la Muestra

$$n = \frac{Z^2 P Q N}{N E^2 + Z^2 P Q}$$

En donde:

N=Tamaño del universo o población de estudio

n=Tamaño de la muestra

P= Posibilidad de éxito

Q= Posibilidad de fracaso

E= Grado de error admisible

Z= Valor de la distribución normal, correspondiente a un valor de confianza determinado por el investigador.

DATOS PARA DETERMINAR LA MUESTRA DE LA POBLACIÓN DE LA SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A. SUCURSAL RIOBAMBA.

N= 320

n= 151

P= 0,75

Q= 0,25

E= 0,05

Z= 1.96 (Para un nivel de confianza del 95%)

$$n = \frac{Z^2 PQN}{NE^2 + Z^2 PQ}$$

$$n = \frac{230,496}{1,5203}$$

$$n = 151,612181$$

$$n = 151$$

3.5.Métodos, Técnicas e Instrumentos

3.5.1 Métodos

El método es el conjunto de actividades, tanto concretas como abstractas para llegar a un fin, que generalmente es una mayor aproximación al conocimiento de un fenómeno o cosa.

3.5.2 Técnicas

Las técnicas son el conjunto de procedimientos que se utilizan para realizar ciertas actividades de una manera fácil y en el menor tiempo posible por medio de las que se concretan las acciones metódicas.

3.5.3 Instrumentos

Los instrumentos son las herramientas que de que se vale la técnica para tener la mayor precisión posible en las actividades técnicas.

En nuestro estudio utilizaremos cuestionarios y entrevistas para obtener los datos necesarios para el desarrollo de la investigación.

CAPÍTULO IV

4. MARCO PROPOSITIVO

4.1. Título de la Tesis

“Auditoría Integral a la Sociedad Financiera Leasingcorp S.A., Sucursal Riobamba, Período 2012.”

4.1.1 Contenido de la Propuesta

La propuesta de una Auditoría Integral a la Sociedad Financiera Leasingcorp S.A. sucursal Riobamba, período 2012, permitirá determinar si sus procesos administrativos, financieros y la gestión eficiente, efectiva y adecuada para la toma de decisiones en la Dirección.

Para la cual se aplicara y evaluara el desempeño y funcionamiento de los controles internos, que encaminará y contribuirá a la Sociedad Financiera a una realización y cumplimiento de los objetivos.

Se determinara que factores influyen directamente en el cambio financiero económico, tomando en cuenta los componentes más relevantes para su análisis y verificación para dar las respectivas recomendaciones para la mejora continua de la Sociedad Financiera.

4.2.Legajo Permanente

CLIENTE: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

DIRECCIÓN: AV. DANIEL LEÓN BORJA Y BRASIL (Riobamba - Ecuador)

NATURALEZA DEL TRABAJO: AUDITORÍA INTEGRAL

PERÍODO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

LEGAJO PERMANENTE

ÍNDICE



LEGAJO PERMANENTE	
Información General	LP1
Información Financiera	LP2
Plan de Auditoria	LP3

INFORMACIÓN GENERAL

El 11 de mayo de 1992 se constituye la Compañía de Arrendamiento Mercantil Leasingcorp S.A. con un capital social de un millón de sucres.

A partir de enero 6 de 1994 el Sr. Marco Velasco Freire, ejerce las funciones de Presidente Ejecutivo. El inmueble donde funcionó inicialmente estuvo ubicado en las calles 9 de Octubre y Machala.

En mayo 27 de 1994 la Junta General de Accionistas solicitó la apertura de la Sucursal Ambato, por considerar las importantes posibilidades que esta ciudad presta como centro de desarrollo nacional.

El 4 de octubre de 1994 adoptó la denominación de Sociedad Financiera LEASINGCORP S.A. según resolución de la Superintendencia de Bancos No.SB-94-1606, fijando como domicilio la ciudad de Guayaquil.

Con fecha 28 de agosto de 1995 se adquiere el edificio en el que funciona actualmente la Matriz de Sociedad Financiera Leasingcorp S.A. ubicado en Primero de Mayo 813 y los Ríos.

Actualmente somos una institución financiera autorizada por la Superintendencia de Bancos facultada para: Recibir depósitos a plazo, recibir inversiones, otorgar créditos y demás operaciones que faculta la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero del Ecuador.

Una institución, que según resolución No. SB-94-1606 de la Superintendencia de Bancos de fecha octubre 4 de 1994, fuimos autorizados a realizar las operaciones permitidas a las Sociedades Financiera del País.

Un Grupo Humano que con nuestra presencia en el mercado financiero nacional, aportamos al Desarrollo de nuestro país.

Nuestros resultados y actividades son auditados por la Superintendencia de Bancos, CONSEP y AGN Internacional Aurea & Cía.

CALIFICACIÓN DE RIESGOS

De acuerdo a lo que dispone el artículo 9 sección III, capítulo I subtítulo I “De las Calificadoras de Riesgo”, de la codificación de resoluciones de la Superintendencia de Bancos, pongo a vuestro conocimiento que la calificación de riesgos efectuada por la firma HUMPHREYS S.A. a junio 30 del 2004, a Sociedad Financiera LEASINGCORP S. A., fue de:

BBB +

Lo cual significa que:

Se considera que claramente esta institución tiene buen crédito. Aunque son evidentes algunos obstáculos menores estos no son serios y/o son perfectamente manejables a corto plazo.

MISIÓN

Participar en forma positiva en el mercado financiero nacional, para contribuir al desarrollo de cada región donde mantenemos presencia, y apoyar las ideas y proyectos de nuestros clientes mediante la actualización y capacitación de nuestros colaboradores.

VISIÓN

Ser líder en rentabilidad, solidez y crecimiento equilibrado, conocidos a nivel nacional como una entidad atractiva para la inversión con servicios personalizados y tecnología de calidad; destacándonos por la formación y desarrollo del personal como seres humanos que se comprometen e identifican con la cultura de la organización.

VALORES OBJETIVOS

Respeto a las personas

Es el reconocimiento objetivo de las capacidades de uno mismo y de los demás. Declaramos ser respetuosos de la dignidad humana, sin excepción de persona así como de sus valores, creencias, ideología y sentimientos.

El trato a las personas será con las consideraciones debidas. Respeto por los derechos, claridad en el cumplimiento y exigencias de las responsabilidades mutuas. Respetamos el buen nombre y el honor de nuestros empleados y clientes. Nuestras relaciones con empleados, clientes y público en general manifestarán urbanidad, cordialidad, amabilidad, pulcritud personal, orden, aseo y buen gusto en los lugares de trabajo dando un adecuado uso al tiempo de los demás.

Excelencia en el servicio al cliente

Será una forma de vivir, una norma de conducta, un comportamiento deseado de manera permanente.

La aplicamos en lo que hacemos, para que el Cliente reciba calidad en lo que le entregamos. Esta práctica constante nos ayuda a mejorar nuestra calidad de vida, nuestro desarrollo profesional y permite un ambiente de convivencia sano.

Honestidad en todos los actos

Declaramos que desarrollamos nuestro negocio en forma honesta, de manera que generamos una percepción de confianza, transparencia, equidad y justicia en clientes, empleados, accionistas y a la comunidad.

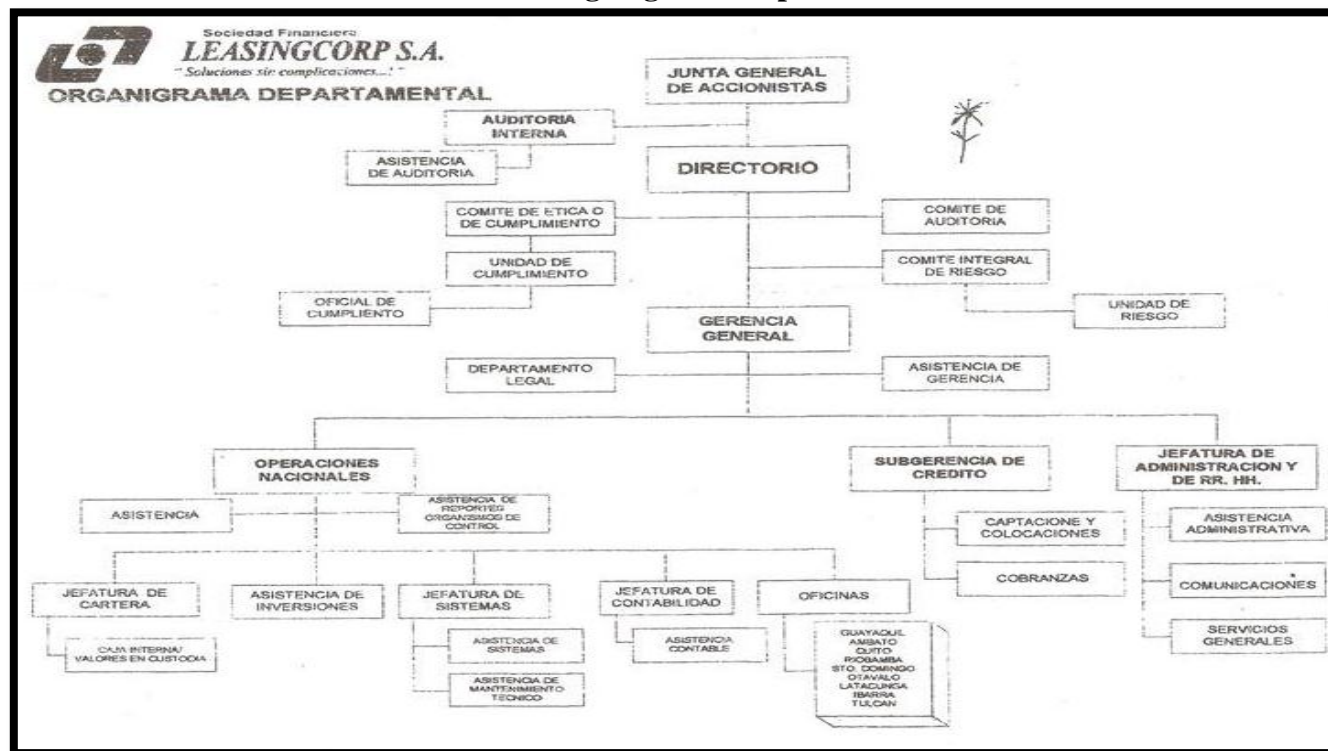
Respetamos la propiedad e intereses de los clientes. Generamos credibilidad en proveedores y en las entidades de control.

Eficiencia en cada actividad

La eficiencia es una condición para lograr altos estándares que garanticen la permanencia y el crecimiento de la institución.

La eficiencia es una ventaja competitiva que nos hará más fuertes y marcará la diferencia con quienes competimos en el mercado; de esta manera manifestamos respeto a nosotros mismos y a nuestros clientes.

Ilustración No. 3 Organigrama Departamental



Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Ilustración No. 4RUC

REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES			
NÚMERO RUC:		0991235949001	
RAZÓN SOCIAL:		SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S. A.	
<hr/>			
Nº. ESTABLECIMIENTO:	006	Estado:	CERRADO - LOCAL COMERCIAL
NOMBRE COMERCIAL:	S. F. LEASINGCORP	FEC. CIERRE:	10/10/2005
ACTIVIDAD ECONÓMICA:	FEC. INICIO ACT.: 01/09/1998 FEC. REINICIO:		
ACTIVIDADES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS			
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:			
Provincia: CARCHI Canton: TULCAN Parroquia: GONZALEZ SUAREZ Calle: JUNIN Numero: 325 Interseccion: BOLIVAR Telefono Trabajo: 062986367 Telefono Trabajo: 062986366 Fax: 062986365			
<hr/>			
Nº. ESTABLECIMIENTO:	007	Estado:	CERRADO - LOCAL COMERCIAL
NOMBRE COMERCIAL:	S. F. LEASINGCORP	FEC. CIERRE:	04/12/2007
ACTIVIDAD ECONÓMICA:	FEC. INICIO ACT.: 15/07/1997 FEC. REINICIO:		
ACTIVIDADES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS			
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:			
Provincia: IMBABURA Canton: OTAVALO Parroquia: SAN LUIS Calle: SUCRE Numero: S/N Interseccion: PIEDRAHITA Telefono Trabajo: 062920042 Telefono Trabajo: 062920030 Fax: 062921344			
<hr/>			
Nº. ESTABLECIMIENTO:	008	Estado:	CERRADO - LOCAL COMERCIAL
NOMBRE COMERCIAL:	S. F. LEASINGCORP	FEC. CIERRE:	31/01/2009
ACTIVIDAD ECONÓMICA:	FEC. INICIO ACT.: 15/07/1997 FEC. REINICIO:		
ACTIVIDADES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS			
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:			
Provincia: IMBABURA Canton: IBARRA Parroquia: SAN FRANCISCO Calle: BOLIVAR Numero: 763 Interseccion: PEDRO MONCAYO Telefono Trabajo: 062955258 Fax: 062955627			
<hr/>			
Nº. ESTABLECIMIENTO:	009	Estado:	CERRADO - LOCAL COMERCIAL
NOMBRE COMERCIAL:	SOC. F. LEASINGCORP	FEC. CIERRE:	11/07/2005
ACTIVIDAD ECONÓMICA:	FEC. INICIO ACT.: 27/01/2003 FEC. REINICIO:		
ACTIVIDADES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS			
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:			
Provincia: AZUAY Canton: CUENCA Parroquia: EL VECINO Calle: AV. ESPAÑA Numero: 1091 Referencia: JUNTO AL AEREOPUERTO Telefono Trabajo: 072800456 Telefono Trabajo: 072809535 Fax: 072451394			
<hr/>			
Nº. ESTABLECIMIENTO:	011	Estado:	CERRADO - LOCAL COMERCIAL
NOMBRE COMERCIAL:	SOCIEDAD F. LEASINGCORP	FEC. CIERRE:	16/09/2003
ACTIVIDAD ECONÓMICA:	FEC. INICIO ACT.: 27/01/2003 FEC. REINICIO:		
ACTIVIDADES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS			
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:			
Provincia: TUNGURAHUA Canton: AMBATO Parroquia: LA MERCED Calle: AV. DE LAS AMERICAS Numero: 2272 Interseccion: BRASIL Telefono Trabajo: 032851652 Fax: 032852813			

SERVICIO DE PENTAS INTERNAS CÓDIGO: RIMPLIC/2013000060373 FECHA: 22 de febrero de 2013 15:25 Pao. 3 de 3

Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Ilustración No. 5 RUC

REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES			
NÚMERO RUC:	0991235949001		
RAZÓN SOCIAL:	SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S. A.		
NOMBRE COMERCIAL:	SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S. A.		
CLASE CONTRIBUYENTE:	ESPECIAL	OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD:	SI
CALIFICACIÓN ARTESANAL:	S/N	NÚMERO:	S/N
FEC. NACIMIENTO:		FEC. INICIO ACTIVIDADES:	14/07/1992
FEC. INSCRIPCIÓN:	01/10/1992	FEC. ACTUALIZACIÓN:	14/02/2013
FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:		FEC. REINICIO ACTIVIDADES:	
ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL			
ACTIVIDADES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS			
DOMICILIO TRIBUTARIO			
Provincia: GUAYAS Canton: GUAYAQUIL Parroquia: TARQUI Calle: LOS RIOS Numero: 705 Interseccion: PRIMERO DE MAYO Referencia ubicacion: JUNTO AL RESTAURANT CARACOL AZUL Telefono Trabajo: 042290800 Fax: 042290266			
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS			
<ul style="list-style-type: none"> * ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES * ANEXO MOVIMIENTO INTERNACIONAL DE DIVISAS (MID) * ANEXO RELACION DEPENDENCIA * ANEXO REPORTE DE OPERACIONES Y TRANSACCIONES ECONÓMICAS FINANCIERAS * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA * IMPUESTO A LA PROPIEDAD DE VEHÍCULOS MOTORIZADOS 			
# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS			
# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	11	ABIERTOS	5
JURISDICCIÓN	REGIONAL LITORAL SUR GUAYAS	CERRADOS	6

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS CÓDIGO: RIMRUC2013000060373 FECHA: 22 de febrero de 2013 15:25 Pag. 1 de 3

Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.


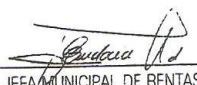
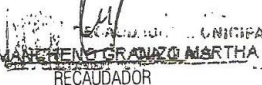
Ilustración No. 6 RUC

REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES			
NÚMERO RUC:		0991235949001	
RAZÓN SOCIAL:		SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S. A.	
ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS			
<hr/>			
No. ESTABLECIMIENTO:	001	Estado:	ABIERTO - MATRIZ
NOMBRE COMERCIAL:	S. F. LEASINGCORP	FEC. CIERRE:	
ACTIVIDAD ECONÓMICA:	ACTIVIDADES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS		
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:	Provincia: GUAYAS Canton: GUAYAQUIL Parroquia: TARQUI Calle: LOS RIOS Numero: 705 Interseccion: PRIMERO DE MAYO Referencia: JUNTO AL RESTAURANT CARACOL AZUL Telefono Trabajo: 042290800 Fax: 042290266		
<hr/>			
No. ESTABLECIMIENTO:	002	Estado:	ABIERTO - LOCAL COMERCIAL
NOMBRE COMERCIAL:	S. F. LEASINGCORP	FEC. CIERRE:	
ACTIVIDAD ECONÓMICA:	ACTIVIDADES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS		
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:	Provincia: TUNGURAHUA Canton: AMBATO Parroquia: SAN FRANCISCO Calle: ANTONIO JOSE DE SUCRE Numero: 14-04 Interseccion: LUIS ANGEL MARTINEZ Telefono Trabajo: 032627245 Fax: 032410875 Telefono Trabajo: 099715810		
<hr/>			
No. ESTABLECIMIENTO:	003	Estado:	ABIERTO - LOCAL COMERCIAL
NOMBRE COMERCIAL:	S. F. LEASINGCORP	FEC. CIERRE:	
ACTIVIDAD ECONÓMICA:	ACTIVIDADES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS		
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:	Provincia: SANTO DOMINGO DE LOS TSACHILAS Canton: SANTO DOMINGO Parroquia: SANTO DOMINGO Calle: VIA A QUEVEDO Numero: 111 Interseccion: AV. 3 DE JULIO Telefono Trabajo: 022753762 Telefono Trabajo: 099751627 Fax: 022763324		
<hr/>			
No. ESTABLECIMIENTO:	004	Estado:	ABIERTO - LOCAL COMERCIAL
NOMBRE COMERCIAL:	S. F. LEASINGCORP	FEC. CIERRE:	
ACTIVIDAD ECONÓMICA:	ACTIVIDADES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS		
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:	Provincia: CHIMBORAZO Canton: RIOBAMBA Parroquia: LIZARZABURU Calle: AV. DANIEL LEON BORJA Numero: 37-01 Interseccion: BRASIL Telefono Trabajo: 0323407-10 Fax: 032362960 Telefono Trabajo: 099751626		
<hr/>			
No. ESTABLECIMIENTO:	010	Estado:	ABIERTO - LOCAL COMERCIAL
NOMBRE COMERCIAL:	S. F. LEASINGCORP	FEC. CIERRE:	
ACTIVIDAD ECONÓMICA:	ACTIVIDADES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS		
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:	Provincia: PICHINCHA Canton: QUITO Parroquia: CHAUPICRUZ (LA CONCEPCION) Calle: AV. 10 DE AGOSTO Numero: S/N Interseccion: AV. EL INCA Edificio: MEGAMOTORS S.A. Telefono Trabajo: 022262344 Telefono Trabajo: 022262346 Fax: 022262345		
<hr/>			
No. ESTABLECIMIENTO:	005	Estado:	CERRADO - LOCAL COMERCIAL
NOMBRE COMERCIAL:	S. F. LEASINGCORP	FEC. CIERRE:	23/01/2008
ACTIVIDAD ECONÓMICA:	ACTIVIDADES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS		
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:	Provincia: COTOPAXI Canton: LATACUNGA Parroquia: LA MATRIZ Calle: PADRE SALCEDO Numero: 4212 Interseccion: SANCHEZ DE ORELLANA Telefono Trabajo: 032613365 Fax: 032613364		

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS CÓDIGO: RIMRUC201300060373 FECHA: 22 de febrero de 2013 15:25 Pag. 2 de 3


Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Ilustración No. 7 Patente

 GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO DEL CANTÓN RIOBAMBA Matriz: Cinco de Junio y Veloz. s/n Telf.: 2966001-2-3 Fax: 2969494 RIOBAMBA - ECUADOR		TITULO DE CRÉDITO 13 - 0120914 RUC 0660000360001		CLAVE CATASTRAL.: 4829 C.I./R.U.C.: 0991235949001 CIU.: 54499	
Contribuyente: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP			De: PATENTE ANUAL PARA ACTIVIDADES ECONÓMICAS		
Domicilio: AV. D L BORJA 37-14 Y BRASIL			Período: 2013 - 1		
Razón Social: LEASINGCORP S.A. Actividad Comercial: FINANCIERA Base Imponible: 1949175.94 Dirección: AV. MIGUEL ANGEL LEON y BRASIL Barrio: MUNICIPAL					
Fecha de Emisión 01/01/2013 código 3145788		CONCEPTO		VALOR	
ADQUIRIENTE Fecha de Cancelación 07/17/2013 código 844803		PATENTE ANUAL PARA ACTIVIDADES ECONÓMICAS EN JURIS COSTO DE EMISIÓN DE TÍTULOS DE CRÉDITO EN COMPUTACIÓN SERVICIO DE ASEO PÚBLICO Y RECOLECCIÓN DE BASURA POR MANTENIMIENTO E INCORPORACIÓN AL NUEVO CATASTRO		3,908.35 2.00 84.00 2.00	
LOS PAGOS PUEDE REALIZARLOS EN => MUNICIPAL, TERMINAL TERRESTRE MERCADOS DE PRODUCTORES, CONDOMINIO Y ORIENTAL		Sub-total Descuento: Interés Recargo Total:		**** 3,996.35 **** 0.00 **** 0.00 **** 0.00	
 JEF MUNICIPAL DE RENTAS		 RECAUDADOR		3,996.35 0.00 0.00	
		TOTAL		12 **** 3,996.35	

Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Ilustración No. 8 Certificado de Autorización



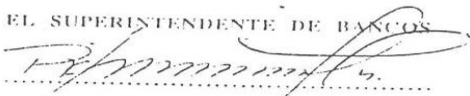
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

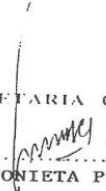
EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR
 En uso de la facultad que le confiere la Ley General de Instituciones del Sistema
 Financiero y por cuanto 1a
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
 ha llenado todos los requisitos legales, le otorga el presente

"CERTIFICADO DE AUTORIZACION"

para que pueda operar en el Ecuador, sujetándose a las normas legales pertinentes
 y realizar las operaciones permitidas a las Sociedades
Financieras en el País.

Quito, a 22 de noviembre de 1994

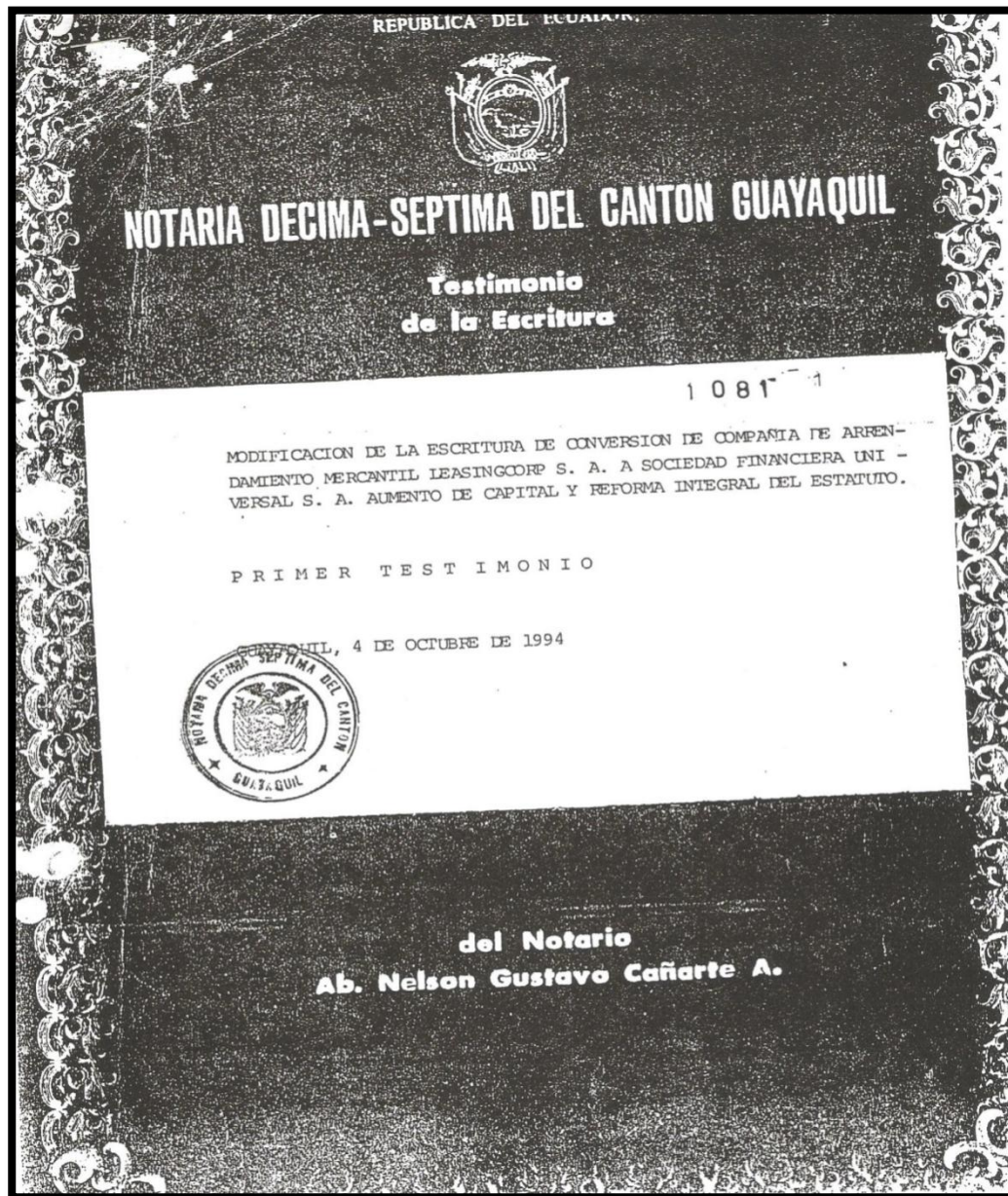
EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS

 DR. RICARDO MUÑOZ CHAVEZ

LA SECRETARIA GENERAL

 DRA. MARIA ANTONIETA PONCE POSSO

NOTA: El presente certificado deberá exhibirse en el sitio más visible para el público

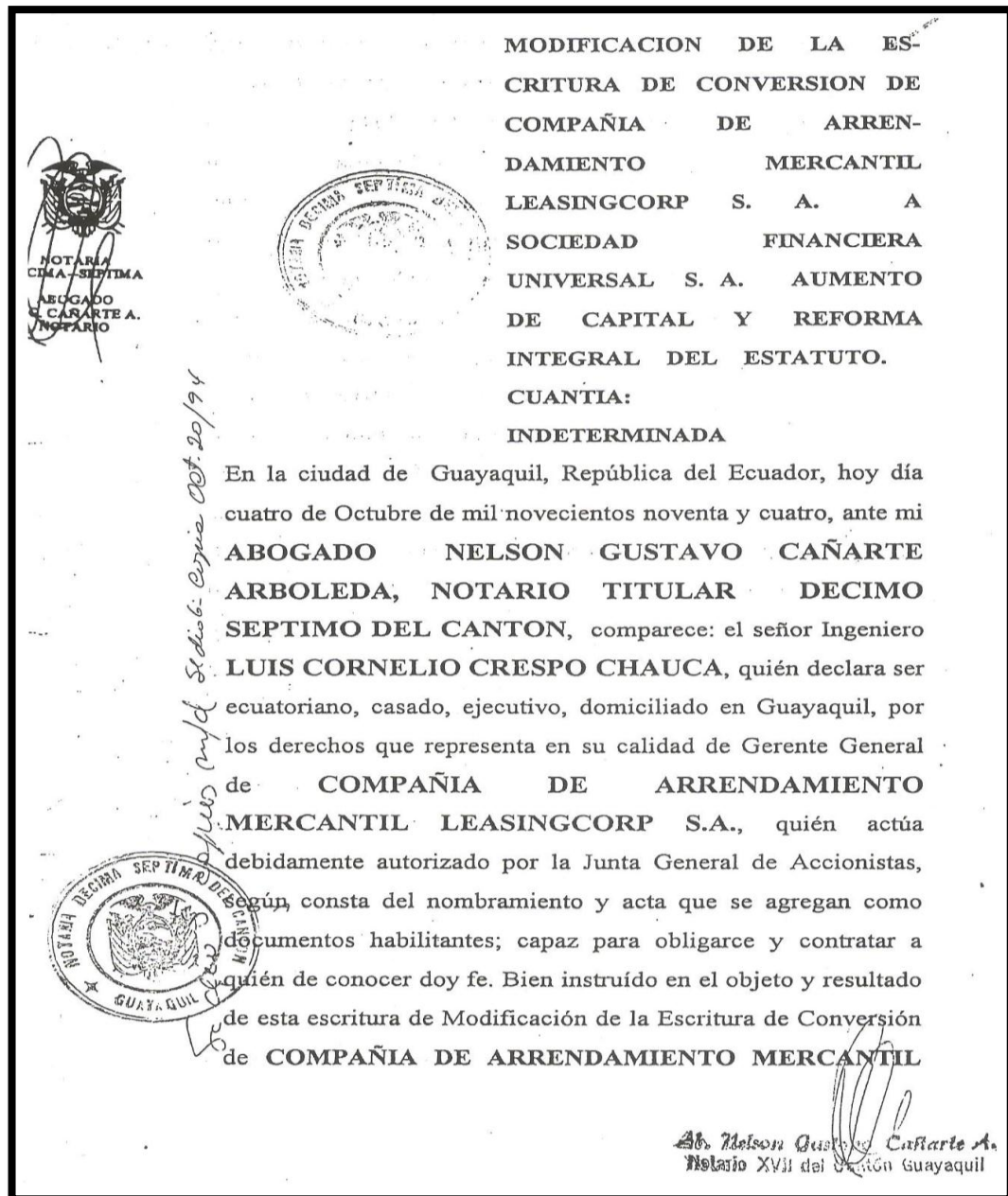
Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Ilustración No. 9 Estatutos



Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Ilustración No.10 Estatutos





Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Ilustración No.11 Estatutos

LEASINGCORP S.A. a SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A., AUMENTO DE CAPITAL Y REFORMA INTEGRAL DEL ESTATUTO a la que procede de una manera libre y voluntaria para su otorgamiento me presentó la minuta del tenor siguiente: **SEÑOR NOTARIO:** Sírvasse incorporar en el Registro de Escrituras Públicas a su cargo, una en la cual conste la escritura modificatoria de escritura pública, que se otorga al tenor de los siguientes términos: **CLAUSULA PRIMERA: COMPARECIENTES.-** Interviene al otorgamiento de esta escritura el Señor Ingeniero **LUIS CRESPO CHAUCA**, como representante Legal y Gerente General de **COMPAÑIA DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL LEASINGCORP S.A.**, como lo justifica con el nombramiento debidamente inscrito que se adjunta y autorizado por la Junta General Extraordinaria Universal de Accionistas de la compañía antes mencionada, celebrada el tres de Octubre de mil novecientos noventa y cuatro, para que forma parte integrante de ésta escritura.- **CLAUSULA SEGUNDA: ANTECEDENTES.-** a) **COMPAÑIA DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL LEASINGCORP S.A.**, se constituyó según Escritura Pública otorgada ante el Notario Vigésimo Primero del Cantón Guayaquil, el once de mayo de mil novecientos noventa y dos, legalmente inscrita en el Registro Mercantil del Cantón Guayaquil el


Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Ilustración No.12 Estatutos

catorce de Julio de mil novecientos noventa y dos;

b) Mediante Escritura Pública celebrada en la ciudad de Guayaquil ante el Notario Décimo Séptimo del Cantón, el ocho de julio de mil novecientos noventa y cuatro, se convirtió a la compañía, en una Sociedad Financiera, con arreglo a las disposiciones de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, se cambió la denominación social, el objeto social, se aumentó el capital y se reformaron los Estatutos de **COMPANIA DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL LEASINGCORP S.A.** Esta escritura aún no ha sido inscrita en el Registro Mercantil, por cuanto la denominación o razón social acordada en ella, no ha prosperado ante la Superintendencia de Bancos; c) En sesión de la Junta General Extraordinaria Universal de Accionistas de "**COMPANIA DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL LEASINGCORP S.A.**", celebrada el día tres de octubre de mil novecientos noventa y cuatro se resolvió modificar la escritura pública otorgada ante el Notario Décimo Séptimo del Cantón Guayaquil, mediante la cual se convirtió a la compañía en una Sociedad Financiera, con arreglo a las disposiciones de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, se aumentó el capital y se reformaron los Estatutos Sociales de "**COMPANIA DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL LEASINGCORP S.A.**", únicamente en cuanto a la denominación o razón




Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Ilustración No. 13 Estatutos

social de la compañía se refiere, siendo la nueva denominación adoptada la de "SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A." TERCERA: MODIFICATORIA A LA ESCRITURA PUBLICA OTORGADA EL OCHO DE JULIO DE MIL NOVECIENTOS NOVENTA Y CUATRO, ANTE EL NOTARIO DECIMO SEPTIMO DEL CANTON GUAYAQUIL: Con los antecedentes expuestos y en base a la resolución de la Junta General Extraordinaria y Universal de Accionistas de "COMPAÑIA DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL LEASINGCORP S.A.", celebrada el tres de Octubre de mil novecientos noventa y cuatro, se modifica la escritura pública otorgada el ocho de Julio de mil novecientos noventa y cuatro, mencionada en el literal b) de los antecedentes, de la siguiente manera: Se reforma el encabezamiento del Estatuto Social, del Capítulo Primero y Artículo Primero de los estatutos Sociales de la Compañía constantes en la escritura del ocho de Julio de mil novecientos noventa y cuatro, por lo siguiente: "ESTATUTO SOCIAL DE SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A. CAPITULO PRIMERO: NOMBRE, NACIONALIDAD, DOMICILIO, OBJETO Y PLAZO. ARTICULO PRIMERO: NOMBRE NACIONALIDAD Y DOMICILIO: La compañía tiene por denominación social la de SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A., es de nacionalidad ecuatoriana, se rige por las leyes del


Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Ilustración No.14 Estatutos



NOTARIA
MA - SEPTIMA
ABOGADO
CARTE A.
NOTARIO

Ecuador y por este Estatuto. Tiene su domicilio principal en la ciudad de Guayaquil, pudiendo por Resolución del Directorio o de la Junta General de Accionistas abrir y mantener sucursales, agencias u oficinas en cualquier otro lugar del país o del Exterior de acuerdo con la Ley. ". Así mismo, se modifica la denominación de la sociedad constante en el instrumento del ocho de Julio de mil novecientos noventa y cuatro, en todos las partes en que constare la denominación anteriormente acordada, quedando como la nueva denominación o razón social de la compañía la de **"SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A"**. En virtud de la modificación realizada, excepto en las partes arriba indicadas, la escritura del ocho de Julio de mil novecientos noventa y cuatro, se mantiene vigente y válida en todos sus demás términos y disposiciones. **CUARTA: AUTORIZACIONES:** La Junta General Extraordinaria Universal de Accionistas de **"COMPAÑIA DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL LEASING-CORP S.A."**, celebrada el tres de octubre de mil novecientos noventa y cuatro autorizó por unanimidad al Gerente General para que individualmente efectúe ante la Superintendencia de Bancos todas las diligencias y trámites necesarios. Así mismo se lo autorizó para que suscriba los documentos y las escrituras públicas necesarias para perfeccionar lo acordado. La Junta General facultó expresamente al Gerente General de la



Ab. Wilson Gualtero Cordero A.
Director XXI del Banco Guayaquil


Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Ilustración No.15 Estatutos

Compañía para que con su sola firma pueda certificar todos los documentos que consten en los archivos de la compañía y sean necesarios para la tramitación de la escritura modificatoria, a través de la cual se establece la nueva denominación de **SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A..** **QUINTA: DOCUMENTOS HABILITANTES:** Se adjuntan al presente contrato el acta de la Junta General Universal Extraordinaria de Accionistas de "**COMPAÑIA DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL LEASINGCORP S.A.**", celebrada el tres de octubre de mil novecientos noventa y cuatro; y, el nombramiento de Gerente General de la compañía. Agregue usted señor Notario las cláusulas de estilo para la perfecta validez de la escritura. Así mismo se servirá tomar nota al margen de la escritura de 8 de julio de 1994, mencionada en los antecedentes, la modificatoria de la cual ha sido objeto por este instrumento. Agregue usted Señor Notario las cláusulas de estilo para la perfecta validez de esta escritura. Esta minuta esta firmada por Doctor Ottón Morán Ramírez, con matrícula profesional del **COLEGIO DE ABOGADOS** con el número **TRESCIENTOS NOVENTA Y DOS.** **HASTA AQUI LA MINUTA QUE JUNTO CON LOS DEMAS DOCUMENTOS HABILITANTES QUEDA ELEVADA A ESCRITURA PUBLICA CON TODO EL VALOR LEGAL.** Queda

Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Ilustración No. 16 Estatutos



LEASINGCORP
ARRENDAMIENTO MERCANTIL

ACTA DE LA JUNTA GENERAL UNIVERSAL EXTRAORDINARIA DE ACCIONISTAS DE COMPAÑIA DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL LEASINGCORP S.A.

En la ciudad de Guayaquil, a los 3 días del mes de octubre de 1994, a las 10h00, en el nuevo local social de la compañía, ubicado en las calles Nueve de Octubre 1402 y Machala esquina, se reúnen los siguientes accionistas: Marco Velasco Freire, propietario de 3.800.000 acciones; Ambato Servicios Turísticos Aserturis Compañía Limitada, Representada por el señor Marco Velasco Freire, en su calidad de Gerente, de conformidad con el nombramiento que se adjunta, propietaria de 1'000.000 de acciones; Hugo Moreno Barriga, propietario de 800.000 acciones; Raúl Velasco Freire, propietario de 800.000 acciones; Enrique O. Hernández, propietario de 400.000 acciones; Fernando Romo Segovia, propietario de 800.000 acciones; Héctor Velasco Freire, propietario de 800.000 acciones; Eduardo Garzón V., propietario de 400.000 acciones; Juan Carlos López V., propietario de 200.000 acciones; Magaly Velasco Freire, propietario de 400.000 acciones; Santiago Valencia R., propietario de 400.000 acciones; Mauricio Barrera Flores, Propietario de 200.000 acciones. Cada acción tiene un valor de 100 sucres.

Por Secretaria se confirma la asistencia de la totalidad del capital suscrito y pagado de la compañía, por lo que es procedente la Junta General Universal Extraordinaria de Accionistas, de conformidad con el artículo 280 de la Ley de Compañías y el Artículo 21, literal d) y último inciso del Reglamento de Juntas Generales con el fin de conocer y resolver el único punto del orden del día, a saber:

1. Adopción de la nueva denominación y razón social de la compañía y Reforma de la escritura otorgada el 8 de julio de 1994, ante el Notario Décimo Séptimo del Cantón Guayaquil, mediante la cual se convirtió a la Compañía en una Sociedad Financiera, con arreglo a las disposiciones de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, se aumentó el capital y se reformaron los Estatutos Sociales de **COMPANIA DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL LEASINGCORP S.A.**

Preside la Sesión el Presidente Ejecutivo de la compañía señor Marco Velasco Freire y actúa como secretario el Ing. Luis Crespo Ch.

Se somete a consideración de los accionistas el único punto del orden del día, el mismo que es aprobado por unanimidad.

Pasan a tratar el primer y único punto del orden del día, para lo cual el Gerente General de la Compañía, el Ing. Luis Crespo Ch. se dirige a la Asamblea poniendo a su consideración la necesidad del cambio de la denominación social de la Compañía, en vista que la anterior denominación acordada por resolución de la Junta de accionistas, de fecha 27 de mayo de este año, ha sido utilizada previamente por otra compañía del

SOLUCIONES SIN COMPLICACIONES
Av. 9 de Octubre 1321 y Av. Machala
Conm.: 2900800 Fax: 290266
Guayaquil - Ecuador

Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Ilustración No. 17 Estatutos

sector financiero, no conviniendo a los intereses de los accionistas y de la compañía el insistir en este nombre. En base a lo expuesto, y a la conveniencia de mantener una imagen corporativa y de continuidad en el servicio que se ha venido dando con la denominación de **LEASINGCORP**, en base a lo cual se ha ganado importante reputación en el mercado, sugiere a los señores accionistas, se sirvan considerar como nueva denominación para la sociedad financiera la siguiente: **SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.**, así mismo hace notar a los señores accionistas, la necesidad de reformar la escritura pública otorgada ante el Notario Décimo Séptimo del Cantón Guayaquil, mediante la cual se convirtió a la compañía en una Sociedad Financiera, con arreglo a las disposiciones de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, se aumentó el capital social de la compañía y se reformaron los Estatutos Sociales de la misma, esta reforma alcanza únicamente a la denominación de la compañía, debiendo en donde dice "**SOCIEDAD FINANCIERA UNIVERSAL S.A.**" decir "**SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.**", y especialmente al artículo primero de los estatutos sociales constantes en ese instrumento del 8 de julio de 1994.

Los accionistas acuerdan por unanimidad que la nueva denominación de la compañía sea **SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.** Así mismo, y en base a lo manifestado por el Gerente General, resuelven por unanimidad, reformar el encabezamiento del Estatuto Social, del Capítulo Primero y Artículo Primero de los estatutos Sociales de la Compañía constantes en la escritura de 8 de julio de 1994, por lo siguiente:

"ESTATUTO SOCIAL DE SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A. CAPITULO PRIMERO: NOMBRE, NACIONALIDAD, DOMICILIO, OBJETO Y PLAZO.

ARTICULO PRIMERO: NOMBRE NACIONALIDAD Y DOMICILIO: La compañía tiene por denominación social la de **SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.**, es de nacionalidad ecuatoriana, se rige por las leyes del Ecuador y por este Estatuto. Tiene su domicilio principal en la ciudad de Guayaquil, pudiendo por Resolución del Directorio o de la Junta General de Accionistas abrir y mantener sucursales, agencias u oficinas en cualquier otro lugar del país o del Exterior de acuerdo con la Ley."

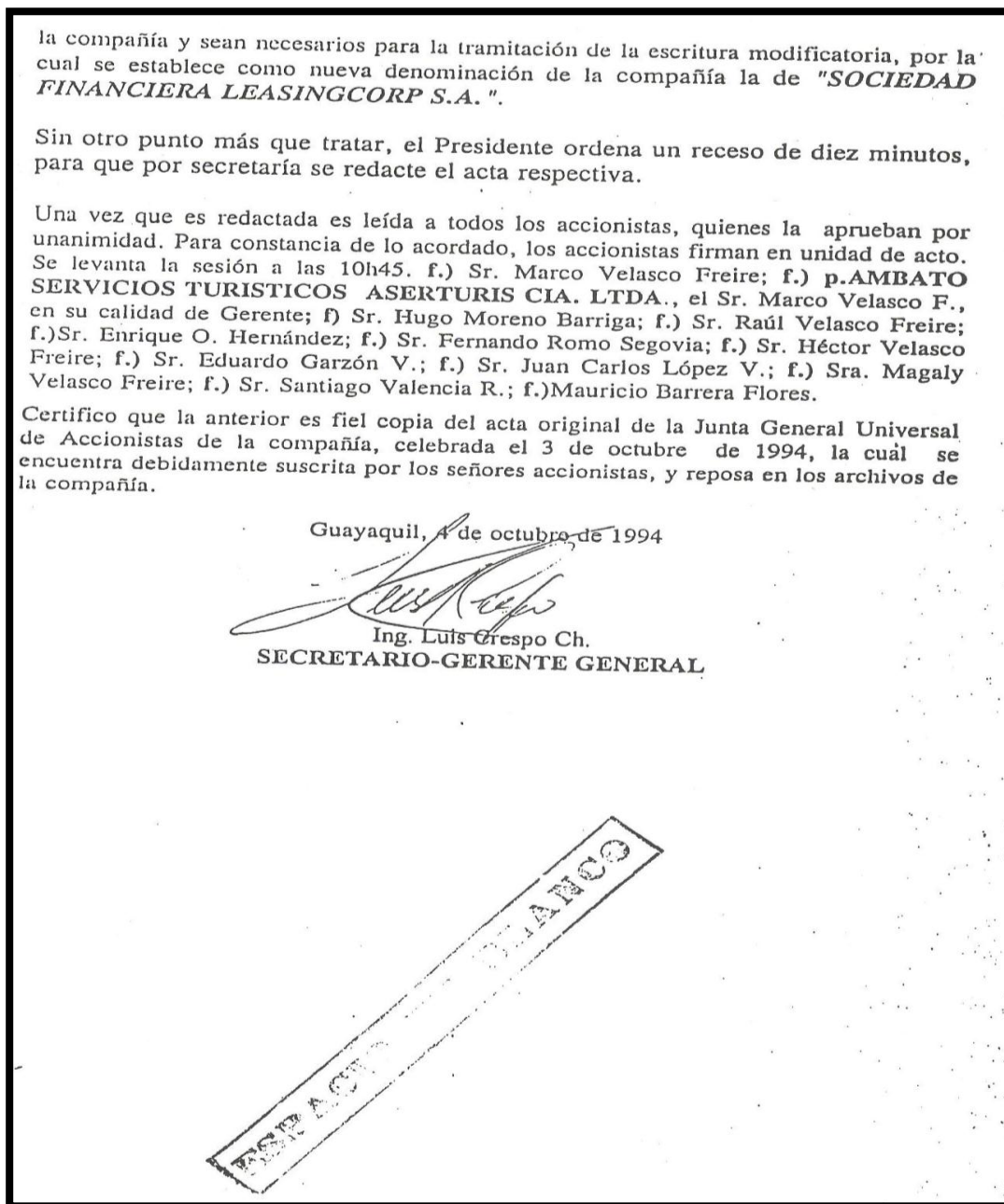
Así mismo, resuelven modificar la denominación de la sociedad constante en el instrumento de 8 de julio de 1994, en todas las partes en que constare la denominación anteriormente acordada, quedando como la nueva denominación o razón social de la compañía la de "**SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.**".

Los accionistas autorizan por unanimidad, al Gerente General, para que individualmente y en base a esta autorización concedida por la Junta General, efectúe ante la Superintendencia de Bancos todas las diligencias y trámites necesarios, al igual que suscriban los documentos y las escrituras públicas necesarias para perfeccionar lo acordado.

Los accionistas facultan expresamente al Gerente General de la Compañía para que con su sola firma pueda certificar todos los documentos que consten en los archivos de

Fuente:Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Ilustración No. 18 Estatutos



Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Ilustración No. 19 Estatutos

Guayaquil, 6 de enero de 1994

Ingeniero
LUIS CRESPO CHAUCA
Ciudad

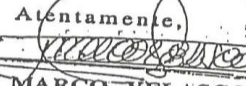
De mis consideraciones:

Por medio de la presente, cumplo informarle que el Directorio de la **COMPANIA DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL "LEASINGCORP S.A."**, en sesión celebrada en esta ciudad el día de hoy, ha tenido el acierto de nombrarlo a usted para que desempeñe el cargo de **GERENTE GENERAL** de la compañía, por el lapso de **UN AÑO** previstos en los Estatutos Sociales, en reemplazo del Ing. Fultón Sánchez Frías

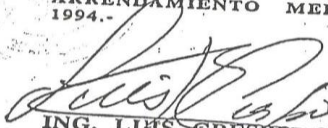
En virtud de tal designación le corresponde a usted ejercer conjunta o separadamente con el Presidente Ejecutivo, la representación legal de la compañía, tanto judicial, como extrajudicialmente y demás atribuciones constantes en el artículo Cuádragésimo Noveno de los Estatutos Sociales.

Sus atribuciones constan determinadas en la Escritura Pública de Constitución de la **COMPANIA DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL "LEASINGCORP S.A."**, la misma que fue autorizada por el Notario Vigésimo Primero del Cantón Guayaquil, Abogado Marcos Díaz Casquete, el 11 de mayo de 1992 e inscrita en el Registro Mercantil del Cantón Guayaquil el 14 de julio de 1992.

Atentamente,


MARCO VELASCO FREIRE
Presidente Ejecutivo

Acepto el nombramiento de **GERENTE GENERAL** de la **COMPANIA DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL "LEASINGCORP S.A."** Guayaquil, 6 de enero de 1994.


ING. LUIS CRESPO CHAUCA

CERTIFICO: que con fecha doce de Enero de mil novecientos noventa y cuatro se inscribió este Nombramiento de GERENTE GENERAL de la COMPANIA DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL "LEASINGCORP S.A." de fojas 844 a 845, número 373 del Registro Mercantil y anotado bajo el número 701 del Repertorio.- Guayaquil, diecinueve -

Ab. Helen García
Firma Notarial

Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.


Ilustración No. 20 Estatutos

ve de Enero de mil novecientos noventa y cuatro .- El Registrador Mercan-
til .-

[Signature]
AB. HECTOR MIGUEL ALCIVAR ANDRADE
Registrador Mercantil del Cantón Guayaquil

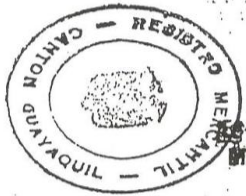
CERTIFICO: que con fecha doce de Enero de mil novecientos noventa y cuatro,
se tomó nota de este Nombramiento a foja 24.899 del Registro Mercantil de
1.992, al margen de la inscripción respectiva.- Guayaquil, diecinueve de -
Enero de mil novecientos noventa y cuatro .- El Registrador Mercantil .-

[Signature]
AB. HECTOR MIGUEL ALCIVAR ANDRADE
Registrador Mercantil del Cantón Guayaquil



AB. HECTOR MIGUEL ALCIVAR ANDRADE, Registrador Mercantil del
Cantón, certifica: Que la presente fotocopia de Nombramiento
de GERENTE GENERAL de la COMPAÑIA DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL
"LEASINGCORP S. A.", es igual a su original.- Guayaquil, quin-
ce de Agosto de mil novecientos noventa y cuatro.-

[Signature]
AB. HECTOR MIGUEL ALCIVAR ANDRADE
Registrador Mercantil del Cantón Guayaquil



ES FOTOCOPIA DEL ORIGINAL QUE
ME FUE EXHIBIDO EN GUAYAQUIL

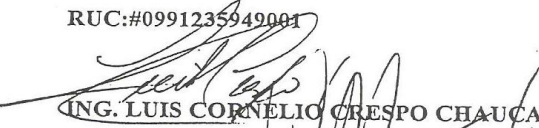
AB. RAFAEL GUAYAO COLARDO A.
NOTARIO PUBLICO SUPLENTE DEL GERENTE

Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Ilustración No. 21 Estatutos

agregado a mi registro formando parte integrante de la presente escritura el Acta y el nombramiento de Gerente General de **COMPañIA DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL LEASINGCORP S.A.** Leída que fue esta escritura pública de principio a fin, por mi, el Notario, en alta voz, al compareciente, este la pureba en todas sus partes, se afirma, ratifica y firma en unidad de acto conmigo.- **DOY FE**

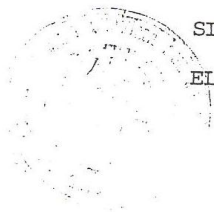
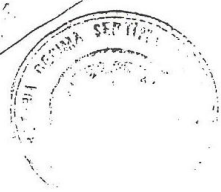
p. **COMPañIA DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL LEASINGCORP S.A.**
RUC:#0991235949001


ING. LUIS CORNELIO CRESPO CHAUCA
C.C.: 0300636453 C.V.045243
NOTARIO

NELSON GUSTAVO CAÑARTE ARBOLEDA

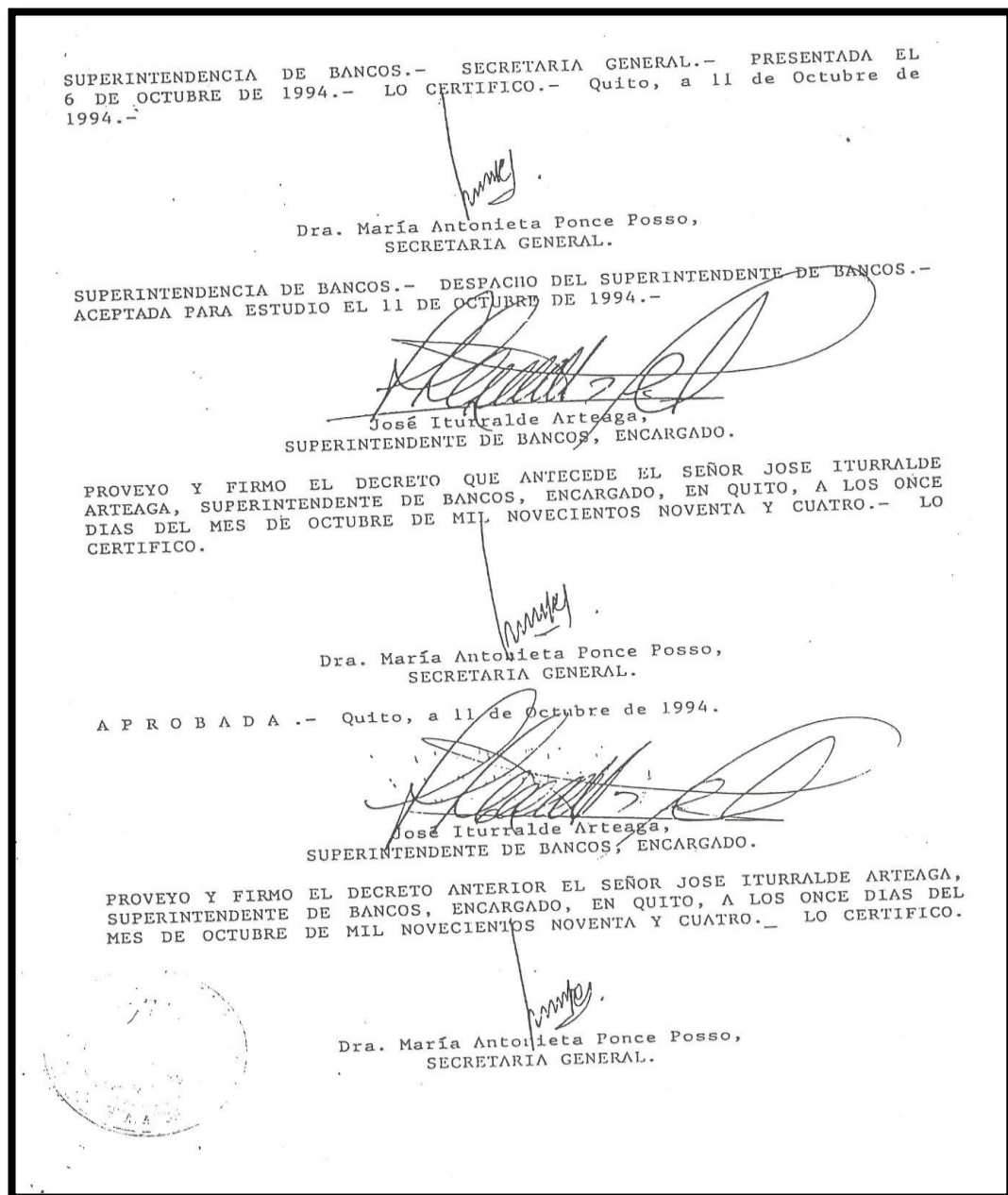
SE OTORGO ANTE MI, EN FE DE ELLO CONFIERO ESTE S E P T I M O TES TIMONIO, QUE SELLO Y FIRMO EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL, A LOS VEINTI SIETE DIAS DEL MES DE ABRIL DE MIL NOVECIENTOS NOVENTA Y CINCO: .--

EL NOTARIO: .--

Fuente:Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Ilustración No. 22 Estatutos



Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Ilustración No. 23 Estatutos

FROM : Panasonic FAX SYSTEM PHONE NO. : Jun. 01 1994 07:56PM

108175

REPÚBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

RESOLUCION N° SB-95-1970

RICARDO MUÑOZ CHAVEZ
SUPERINTENDENTE DE BANCOS

CONSIDERANDO:

QUE mediante resolución N° SB-94-1606, de 11 de octubre de 1994, se aprobó el aumento de capital autorizado, la conversión a Sociedad Financiera, el cambio de objeto social y la reforma integral del estatuto social de la SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A., en la misma que se ha deslizado un error en el artículo 6° que dice: "DISPONER que el Registrador Mercantil del cantón Guayaquil, ...", debiendo decir "DISPONER que los Registradores Mercantiles de los cantones Guayaquil y Ambato inscriban ..."; y,

EN ejercicio de sus atribuciones legales,

RESUELVE:

ARTICULO UNICO.- Rectifican la resolución N° SB-94-1606, de 11 de octubre de 1994, en la siguiente forma:

"Artículo 6°.- DISPONER que los Registradores Mercantiles de los cantones Guayaquil y Ambato inscriban...".

COMUNIQUESE.- Dada en la Superintendencia de Bancos, en Quito, a los cuatro días del mes de abril de mil novecientos noventa y cinco.

Dr. Ricardo Muñoz Chávez,
SUPERINTENDENTE DE BANCOS

Preveyó y firmó la resolución que antecede el señor doctor Ricardo Muñoz Chávez, Superintendente de Bancos, en Quito, a los cuatro días del mes de abril de mil novecientos noventa y cinco. LO CERTIFICO.

"ES FIEL COPIA LO CERTIFICO"

Dr. María Antonieta Ponce Posso
SECRETARIA GENERAL

Dr. María Antonieta Ponce Posso
SECRETARIA GENERAL.

- 4 ABR. 1995

Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Ilustración No.24 Estatutos

Queda inscrita con esta fecha la presente Resolución, en el Registro MERCANTIL, bajo el número: Ciento treinta y siete (137) .- Se anotó con el N° 1.081 del - Libro Repertorio.- Di cumplimiento a la disposición constante en el Artf 6to de esta Resolución.- Queda archivada una copia, las demás fueron devueltas.- Ambato Abril 10 de 1.995.

EL REGISTRADOR MERCANTIL.

[Firma]

Dr. Hernán Pulacios Pérez
REGISTRADOR MERCANTIL
DEL CANTON AMBATO



RAZON: Siento como tal que no se toma nota del CAMBIO DE RAZON SOCIAL que contiene esta escritura por que revisados los Registros desde el dos de Enero de mil nove - cientos sesenta y seis no aparece que la COMPAÑIA DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL LEA - SINUCORP S.A. sea dueña de bien raíz alguno en este Cantón, Guayaquil, diez de En - ro de mil novecientos noventa y seis. El Registrador de la Propiedad.

[Firma]

Ab. Fernando Camayo Rigall
REGISTRADOR INTERINO DE LA PROPIEDAD
DEL CANTON GUAYAQUIL

Amanuense
MAYON
M. Herrera

Revisor

Ab. N. Nevárez



Ab. Nelson Gustavo Cafiarte Arboleda, Notario de República del Ecuador, de acuerdo con la facultad que de el artículo primero del decreto supremo N° 2.386, publicado en el registro oficial No 514 del 12 de Abril de 1978, doy fe; que la presente de *13* fojas son fotocopias de los originales, que me fueron exhibidos en Guayaquil, **26 FEB 1996** El Notario.

Ab. Nelson Gustavo Cafiarte A.
NOTARIO DECIMO SEPTIMO

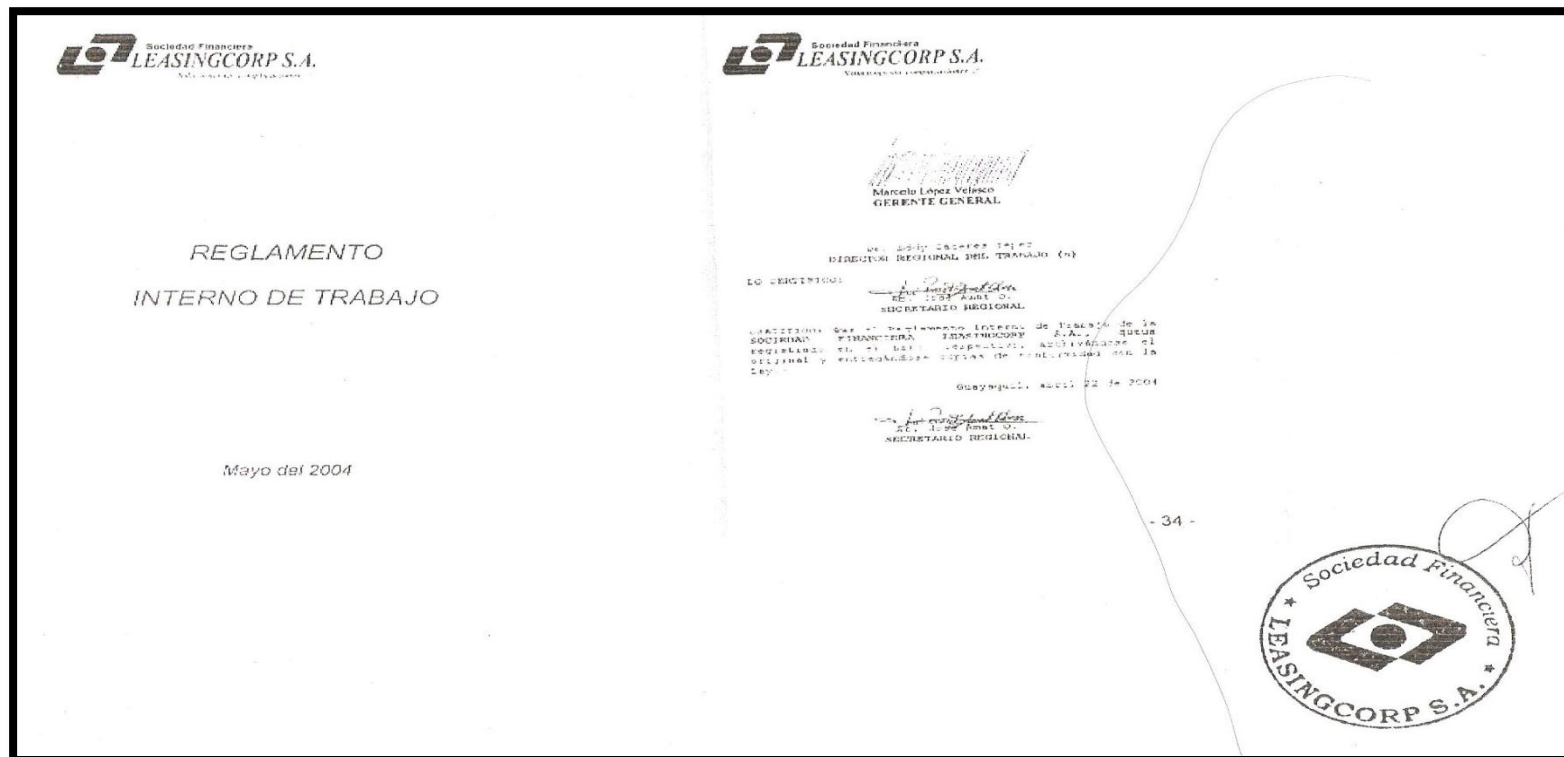


Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.



REGLAMENTO INTERNO DE TRABAJO

Ilustración No. 25 Reglamento Interno de Trabajo




Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Ilustración No. 26 Reglamento Interno de Trabajo

REGlamento Interno de Trabajo	
<p>Disposiciones preliminares</p> <p>La Sociedad Financiera Leasingcorp S.A. está debidamente autorizada para operar en las Áreas financieras de acuerdo a la resolución No. 58-94-1606 de la Superintendencia de Bancos, su domicilio es en la ciudad de Guayaquil.</p> <p>El Directorio de la Sociedad Financiera Leasingcorp S.A. que en adelante se designa como EL EMPLEADOR, en uso de las atribuciones que le concede el Estatuto Social y de acuerdo a lo dispuesto en el Art. 64 del Código de Trabajo, dicta el presente Reglamento Interno de Trabajo que regirá en todas las dependencias que posee y en las que se crearen en el futuro en el territorio nacional.</p> <p>Los objetivos de este reglamento son:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Garantizar y regular el normal desenvolvimiento de las relaciones laborales y contractuales de todo el personal. • Facilitar una positiva convivencia en las horas de trabajo. • Obtener la armonía imprescindible de toda buena organización. • Evitar inconvenientes en el progreso de la organización toda. <p>Las disposiciones contempladas en el presente Reglamento Interno, forman parte de los contratos individuales de trabajo celebrados o que se celebren con todos los trabajadores de EL EMPLEADOR, contratados en el Ecuador a quienes genéricamente se les denominará los "trabajadores" e individualmente el "trabajador".</p> <p>Art. 1. Son trabajadores de EL EMPLEADOR todas aquellas personas naturales que presten sus servicios lícitos a la institución y en la actualidad consten en la nómina respectiva por tener celebrado con EL EMPLEADOR un contrato de trabajo y, aquellos que en el futuro fueren contratados.</p> <p>Art. 2. Tanto EL EMPLEADOR como sus trabajadores se sujetan al estricto cumplimiento de las disposiciones del presente Reglamento Interno y su desconocimiento no excusa a ninguna de las partes.</p> <p>Art. 3. La dirección de EL EMPLEADOR corresponde a su Gerente General quien por delegación del Directorio asume la autoridad, ejerciéndola por sí, por los Gerentes y demás mandos, quienes serán responsables ante la propia Gerencia General de la observancia a este reglamento y de la disciplina en todos los trabajos y servicios, haciendo compatible su función con la máxima colaboración a sus subordinados para lograr su satisfacción en el trabajo y un rendimiento óptimo. Quien ejerce mando, deberá comunicar a su respectivo inmediato superior cualquier irregularidad que se produzca en el cumplimiento de las obligaciones contenidas en este reglamento. Los trabajadores están subordinados tanto a las personas que ejercen los cargos indicados anteriormente, así como a las que por encargo de aquellas tengan mando en la empresa por ejemplo Jefes de Sección, Jefes de Área, Jefes de Departamento y otros cargos semejantes. Sin embargo, para efecto de la responsabilidad patronal de Sociedad</p>	<p>Financiera Leasingcorp S.A. respecto de sus trabajadores, se estará a lo determinado en el Art. 36 del Código de Trabajo.</p> <p>Capítulo I</p> <p>CONFLICTO DE INTERESES</p> <p>Art. 4. El trabajador debe tener presente que los efectos en forma de efectivo, divisas, cheques, documentos, cartas, etc., diariamente manejados por él, en servicio a los clientes, no son simple presentación numérica o papeles a ordenar, sino por el contrario, son intereses de terceras personas confiados a su pericia y diligencia, por ello se establece como exigencia básica para todos los trabajadores de EL EMPLEADOR, cualquiera sea su nivel jerárquico, la reserva y confidencialidad respecto a todo efecto o información manejados por ellos. La actividad financiera está basada en una mutua confianza entre los clientes y la institución, así como en el secreto más absoluto sobre las operaciones efectuadas.</p> <p>Art. 5. Con el fin de evitar que personas mal intencionadas puedan procurarse informaciones confidenciales sorprendiendo la buena fe de un trabajador, todo pedido de informes de cualquier naturaleza, deberá ser tramitado con estricto apego a los procedimientos específicos para estos casos. Para las situaciones no prescritas en los procedimientos, el trabajador deberá obtener previa autorización escrita del Gerente General. En orden a proteger tan delicada e importante materia como es la del secreto de cada persona y cada cliente, se establece la prohibición expresa de retirar de EL EMPLEADOR, para cualquier fin, sin previa autorización escrita del Gerente General, cualquier documento, carpeta, disco que contenga información manual, electrónica o computarizada, inclusive manuscritos o borradores de los que por cualquier motivo se elaboren internamente. Constituirá suficiente causal para trámite de Visto Bueno o para dar por terminado un contrato de trabajo, y se considerará como desobediencia grave a este Reglamento Interno, la violación de las disposiciones constantes en este artículo o el evento en que un trabajador de EL EMPLEADOR negocie con terceras personas respecto de información considerada como confidencial, o respecto de cualquier propiedad ya sea de tipo industrial, intelectual o inmaterial de EL EMPLEADOR o de sus clientes. La violación de los preceptos de este artículo acarreará responsabilidad laboral y penal del infractor.</p> <p>Capítulo II</p> <p>CONDUCTA PRIVADA</p> <p>Art. 6. En su vida personal, todo trabajador debe evitar cualquier acto que menoscabe la confianza y estima que los clientes u otras personas depositan en él, así como también demostrar el más estricto cumplimiento en las obligaciones personales contraídas. Cuando un trabajador hubiere recaído sobre él una sentencia judicial confirmando el hecho y por ende su culpabilidad, EL EMPLEADOR se reserva el derecho de terminar las relaciones de trabajo, previo el trámite de visto bueno respectivo.</p> <p>Capítulo III</p> <p>CONDICIONES DE ADMISIÓN Y CONTRATACIÓN</p> <p>Art. 7. EL EMPLEADOR aspira a que cada puesto de trabajo sea ocupado por la persona más idónea por sus cualidades técnicas profesionales y humanas a cuyo fin se establece en el personal la obligación de someterse a las pruebas intelectuales, prácticas o psicotécnicas que se señalen en el proceso de selección y reclutamiento de personal.</p>



Ilustración No. 27 Reglamento Interno de Trabajo

<p>Art. 8. La admisión y contratación serán acordadas libremente por el Gerente General de EL EMPLEADOR dentro de las directrices generales y estatutarias, fijándose mediante contrato escrito firmado entre las partes, las condiciones laborales, de conformidad con el Código de Trabajo vigente.</p> <p>Art. 9. Quien aspira ingresar a emplearse con EL EMPLEADOR, deberá hacer solicitud por escrito para registrarlo como aspirante y acompañar los siguientes documentos:</p> <ul style="list-style-type: none">• Cédula de ciudadanía y el carnet ocupacional legalmente conferido.• Carnet de afiliación al IESS, salvo que sea el primer trabajo.• Tres certificados de honorabilidad y buena conducta.• Certificados de las empresas donde hubiera trabajado.• Título o certificados académicos.• Certificado de antecedentes personales.• Libreta militar.• Certificado de votación de las últimas elecciones.• Justificación de cargas familiares. (partidas de matrimonio y de nacimiento)• Copia de cédula de ciudadanía del cónyuge.• Certificado de buena salud otorgado por el médico de EL EMPLEADOR.• Cinco fotos recientes tamaño matrícula.• Constituye obligación ineludible, presentar a EL EMPLEADOR todos los documentos que sirven para la rebaja en la declaración de impuestos a la Renta. La alteración, falsificación u otra forma que induzca a error en relación a la documentación o información a ser proporcionada por el aspirante igualmente constituye falta grave. <p>Art. 10. La admisión del personal será mediante contrato con período de prueba por el tiempo de noventa días de conformidad con el Código de Trabajo vigente, tiempo que tendrá por objeto apreciar por parte de EL EMPLEADOR los conocimientos, aptitudes y capacidades del trabajador y por ende de éste, la conveniencia de las condiciones de trabajo. Durante este período tanto el trabajador como EL EMPLEADOR podrán dar por terminadas las relaciones de trabajo, sin indemnización alguna. Transcurrido el período de prueba y si ninguna de las partes hubiera manifestado su voluntad de terminar el contrato, éste continuará en vigencia hasta la terminación del año y así sucesivamente. Excepcionalmente y conforme las necesidades de EL EMPLEADOR, se contratará personal mediante contratos temporales, ocasionales, por tarea, obra cierta, de naturaleza precaria o extraordinaria, de ejecución de servicio, etc., de acuerdo a las disposiciones del Código de Trabajo y de las leyes especiales sobre la materia.</p>	<p>Capítulo IV</p> <p><u>CARNET DE IDENTIDAD</u></p> <p>Art. 11. Todo trabajador de EL EMPLEADOR, tendrá la obligación de portar permanentemente el carnet de identificación que se le suministre, cuya presentación podrá ser exigida en cualquier momento.</p> <p>Capítulo V</p> <p><u>HORARIOS DE TRABAJO</u></p> <p>Art. 12. EL EMPLEADOR se reserva la facultad de fijar horarios de entrada y salida de sus trabajadores de acuerdo con sus necesidades y conveniencias, pero ajustándose en todo caso a las normas legales que regulan la jornada de trabajo. Todos los trabajadores deberán concurrir puntualmente a sus puestos de trabajo, acatando el horario establecido por EL EMPLEADOR. La jornada diaria de trabajo de Lunes a Viernes, se iniciará a las 8H45 y terminará a las 17H30 en sistema de jornada única, tiempo en el que está comprendido el refrigerio que es de cuarenta y cinco minutos. El tiempo autorizado para el refrigerio no podrá exceder de cuarenta y cinco minutos incluido el requerido para su movilización debiendo establecerse turnos para garantizar durante ese lapso el normal desenvolvimiento de las dependencias. El horario de trabajo en mención podrá ser modificado cuando las circunstancias lo ameriten, hecho que deberá ser comunicado a los trabajadores con por lo menos 24 horas de anticipación. En ningún caso el cambio de horarios de trabajo implicará aumento de tiempo en relación a la jornada máxima de trabajo.</p> <p>Para el pago de horas suplementarias y extraordinarias, la jornada será de cuarenta horas semanales, a partir de las cuales EL EMPLEADOR reconocerá a sus trabajadores los recargos legales estipulados para dichos casos. Los indicados recargos se calcularán sobre los sueldos básicos vigentes a la fecha que el mencionado trabajo suplementario y/o extraordinario se produjere.</p> <p>Capítulo VI</p> <p><u>VACACIONES</u></p> <p>Art. 13. Todo trabajador tendrá derecho anualmente a gozar de un período de vacaciones que por ley corresponderá en las establecidas con la debida anticipación dentro del cuadro de vacaciones elaborado por cada supervisor de área y reportado a Recursos Humanos. Las vacaciones se tomarán conforme los siguientes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none">• La duración de las vacaciones por un año continuo de labores será de quince días ininterrumpidos, incluyendo los días laborables, excepto los días feriados que no sean sábados o domingos.• El inicio del período de vacaciones serán los días lunes o el primer día laborable de la semana.• A partir del sexto año de servicios ininterrumpidos, gozarán del incremento de un día adicional con los límites establecidos por la ley.	<p>3</p> <p>4</p> 
--	---	---

Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

LP1 30/34

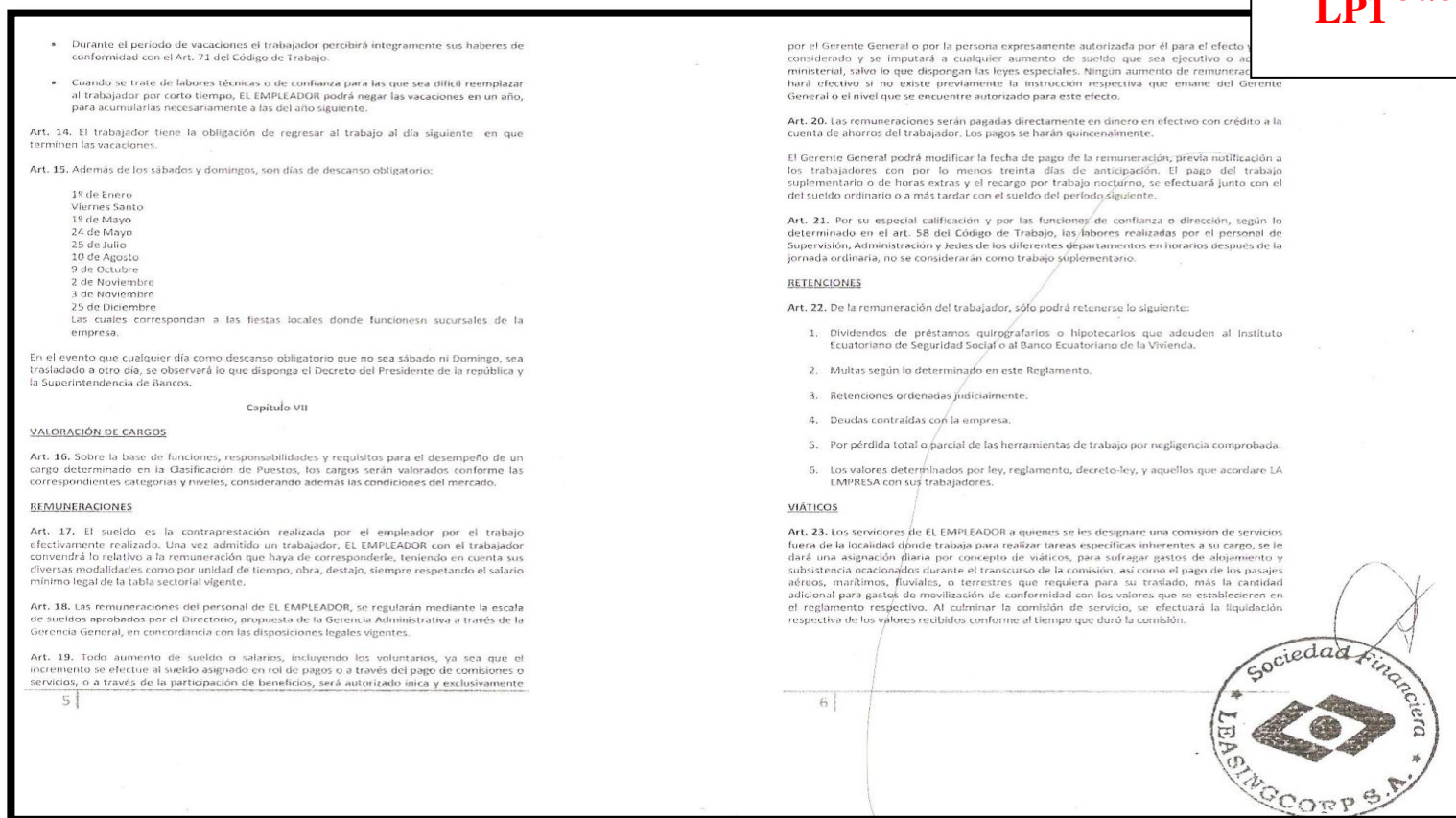


Ilustración No. 28 Reglamento Interno de Trabajo

Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Ilustración No. 29 Reglamento Interno de Trabajo

Capítulo VIII	Capítulo X
<p>LICENCIAS, TRASLADOS</p> <p>Art. 24. EL EMPLEADOR, concederá licencia retribuida a los trabajadores que la soliciten, siempre que medien las siguientes causas:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Matrimonio del trabajador. • Parto de la cónyuge del trabajador. • Fallecimiento del cónyuge o pariente del trabajador dentro del segundo grado de consanguinidad o afinidad. • Las autorizadas por el Gerente General o el funcionamiento delegado por él. <p>Art. 25. En caso de ausencia temporal de algún trabajador, el respectivo Superior, asignará a otro u otros trabajadores las funciones del ausente, sin que esta causa implique cambio de acupación al trabajador por parte de EL EMPLEADOR.</p> <p>Art. 26. EL EMPLEADOR podrá disponer el desplazamiento eventual de cualquiera de sus trabajadores de un centro o lugar de trabajo a otro, por necesidad del servicio. En caso de fuerza mayor, también podrá EL EMPLEADOR disponer con carácter excepcional y mientras dure la emergencia, el traslado de cualquiera de sus trabajadores fuera del lugar de su residencial habitual, dando cumplimiento a lo dispuesto en el numeral 22 del art. 42 del Código de Trabajo, sin que este cambio signifique mengua de remuneración y categoría.</p> <p>Capítulo IX</p> <p>ENFERMEDADES Y ACCIDENTES</p> <p>Art. 27. En caso de ausencia del trabajador por enfermedad o accidente, éste deberá avisar a su Supervisor y al departamento de administración y Recursos Humanos tan pronto como sea posible, el trabajador enfermo o accidentado deberá permanecer en su domicilio o centro de hospitalización, debiendo corresponder las ausencias a las impuestas por el tratamiento médico a que está sometido y no más, en tales casos deberá dejar constancia del lugar donde pueda ser localizado. EL EMPLEADOR se reserva el derecho de verificar su propio médico, las declaraciones hechas por el trabajador, cualquier inexactitud o falsedad en los avisos o notificaciones hechas a EL EMPLEADOR previamente comprobadas, dará lugar a considerar la falta como injustificada, imponiéndose en el caso, la sanción que según las circunstancias correspondan.</p> <p>Art. 28. Los trabajadores deben someterse a las instrucciones y tratamientos que ordene el médico que los haya examinado así como los exámenes y tratamientos preventivos que para todos o alguno ordene EL EMPLEADOR en determinados casos, el trabajador que sin justa causa se negare a someterse a los exámenes, instrucciones o tratamientos preventivos antes indicados, estará incurso en la causal para dar por testimonio su contrato de trabajo, ya que ello constituye falta grave.</p> <p>Art. 29. Los permisos para ausencias necesarias por motivos como tratamientos médicos, intervenciones quirúrgicas y maternidad, se solicitarán con un mínimo de dos días de</p>	<p>anticipación ante el superior correspondiente. Queda absolutamente prohibido al personal, gestionar este tipo de permisos y cualquier otro a través de otro u otros mandos que no sea ante su respectivo superior.</p> <p>OBLIGACIONES</p> <p>Art. 30. Todos los trabajadores deben dar muestras de disciplina, responsabilidad profesional, buen comportamiento y discreción. Dadas las características del servicio que presta EL EMPLEADOR, los trabajadores serán atentos y correctos en el ejercicio de sus funciones con los clientes y con especialidad en las funciones de trato con el público.</p> <p>Art. 31. Los trabajadores no podrán desempeñar ninguna actividad incompatible con los intereses de EL EMPLEADOR y se abstendrán igualmente de recibir gratificaciones de terceros como consecuencia del ejercicio de sus funciones, lo cual constituye falta grave.</p> <p>Art. 32. Ningún trabajador podrá permanecer en el local de EL EMPLEADOR, fuera de las horas de trabajo normales, ni en días no laborales ni días feriados sin la respectiva autorización.</p> <p>Art. 33. Constituye obligación de cada trabajador realizar personalmente el registro de entrada mediante la respectiva marcación en el sistema de registro o control estipulado por EL EMPLEADOR, respetando estrictamente el cumplimiento del horario establecido.</p> <p>Art. 34. Es obligación de cada trabajador, atender al público y clientes, tanto en forma personal como telefónica, no solamente con rapidez y eficacia sino en forma agradable con atención y cortesía. En cuanto a las relaciones internas y de trabajo entre el personal, la cortesía y amabilidad, sinónimo de una buena educación, no deberá estar reñida con la más cordial camaradería. Especial atención en este sentido, deberá reflejarse al atender telefónicamente a los requerimientos de sus superiores y compañeros.</p> <p>Art. 35. los trabajadores de EL EMPLEADOR, deben mantener al día su trabajo asignado, debiendo comunicar al supervisor toda circunstancia que impida cumplir con tal requisito. En ningún caso se admitirá justificación por el atraso de las tareas de importancia, salvo que se hubiera notificado con la debida anticipación al jefe o superior de la imposibilidad de cumplirse en el tiempo requerido. Al tratarse ya no de un atraso sino del incumplimiento de una o más tareas, esto debe ser de inmediato reportado al Jefe de Administración y Recursos Humanos. El ocultamiento de tal anomalía se considerará falta grave.</p> <p>Art. 36. Constituyen obligaciones de los trabajadores a más de las establecidas en el art. 45 del Código de Trabajo, las siguientes:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Mantener respeto y subordinación a sus superiores. 2. Cumplir con las disposiciones contenidas en las circulares emitidas por la Gerencia General, y responder por el rendimiento y disciplina del personal bajo sus ordenes. 3. Ejecutar los trabajos que se le confían con honradez, buena voluntad y de la mejor manera posible, acatando las disposiciones verbales o escritas dictadas por los

Ilustración No. 30 Reglamento Interno de Trabajo

LP1 32/34

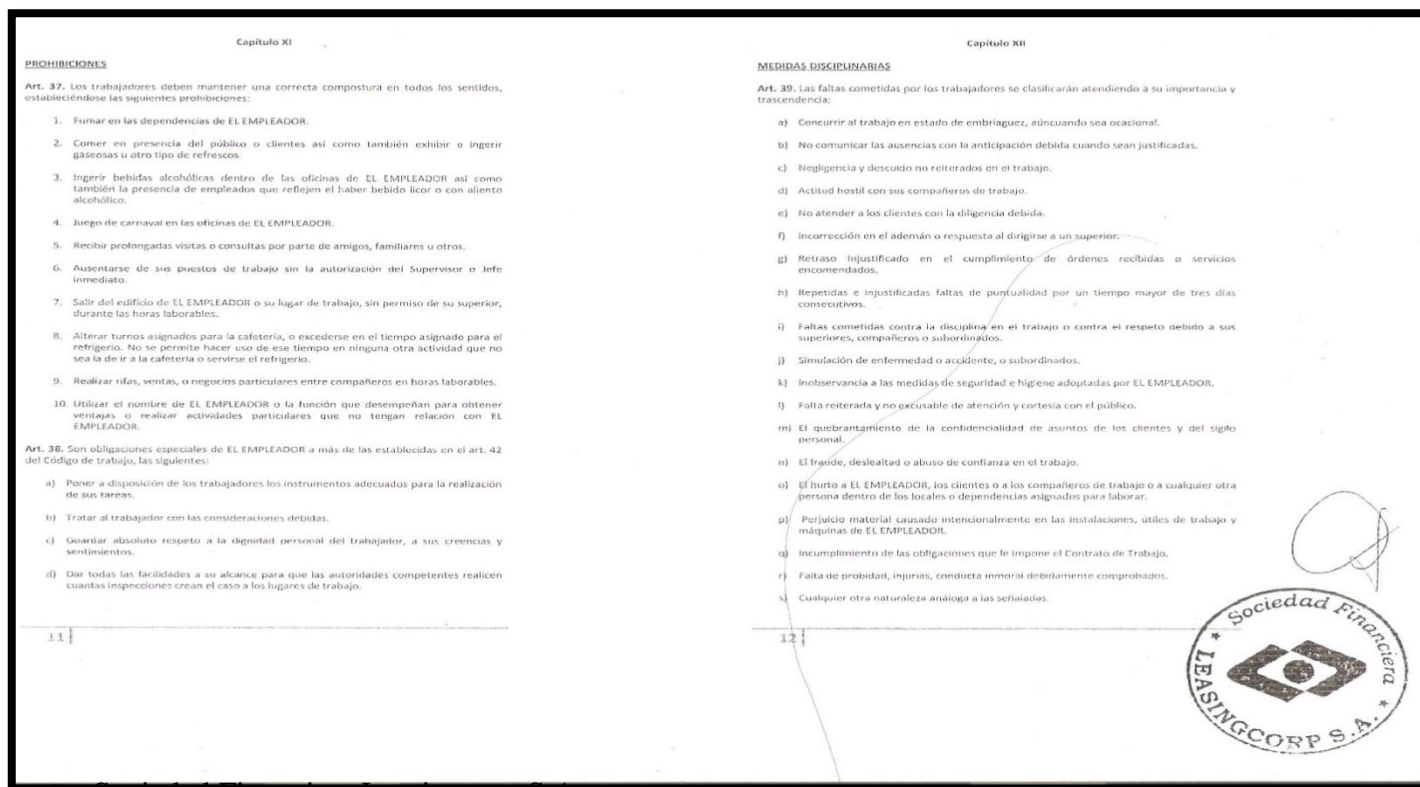
<p>superiores por asuntos disciplinarios, para la mejor ejecución del trabajo y para prevenir accidentes o enfermedades.</p> <p>4. Observar rigurosamente las medidas, indicaciones y precauciones que le señale su respectivo jefe o supervisor asignado, para el buen manejo de automotores, máquinas, equipos, materiales, insumos o instrumentos de trabajo así como eficiencia en la labores.</p> <p>5. Asistir puntualmente y sin retraso a sus labores o tareas asignadas. Todo atraso deberá justificarse ante el inmediato superior, y éste lo hará ante el Jefe de Adm. y Recursos Humanos. Toda inasistencia al trabajo deberá informarse a primera hora al jefe inmediato para la correspondiente justificación.</p> <p>6. Procurar la mayor economía para EL EMPLEADOR en el desempeño de su trabajo. El uso de materiales y formularios debe ser cuidadoso, puesto que la destrucción y errores continuos perjudican a EL EMPLEADOR debido al alto costo de los materiales. Además no se puede utilizar papelería que contenga membretes u otras inscripciones con la denominación de EL EMPLEADOR para usos personales.</p> <p>7. Reducir al mínimo las llamadas telefónicas particulares relacionadas con urgentes asuntos de familia. No se pueden hacer llamadas al exterior del país ni aceptar llamadas por cobrar sin la previa autorización del Gerente de Área.</p> <p>8. Presentarse correctamente vestido. El personal femenino con el uniforme que le proporcione EL EMPLEADOR, sin cambiar o adicionar prendas que lo alteren; el peinado y maquillaje deben ser llevados con sobriedad y elegancia. El personal masculino deberá llevar el pelo correctamente cortado; en cuanto al vestido, los empleados de las áreas internas operativas usarán camisa manga larga y corbata y, los conserjes y personal de mantenimiento, usarán el uniforme que proporcione EL EMPLEADOR.</p> <p>9. Prestar la colaboración posible en caso de siniestro o riesgos ubnuebetes que hagan peligrar a los clientes o a los compañeros de trabajo.</p> <p>10. Mantener una amable disposición para la atención telefónica de los asuntos de EL EMPLEADOR.</p> <p>11. Informar al Departamento de Adm. y Recursos Humanos sobre los cambios que se producen en el estado civil, número de hijos, cursos terminados en centros educativos (escuela, colegio, universidad, etc.) comprobando tales datos con las respectivas partidas o certificados de orden legal. Los cambios de dirección domiciliar y número de teléfono, también deben ser informados.</p> <p>12. Guardar confidencialidad sobre la información que posee EL EMPLEADOR y que compete exclusivamente al interés o a la actividad privada de la institución. No revelar a otros trabajadores de EL EMPLEADOR informes relacionados con clientes o con asuntos cuya divulgación podría causar perjuicio a dichos clientes o a EL EMPLEADOR.</p> <p>13. No aceptar representaciones o poderes de terceros, sean personas naturales o jurídicas, salvo casos excepcionales autorizados por el Gerente General.</p>	<p>14. No está permitido laborar en otro lugar que crea conflicto de interés con EL EMPLEADOR. Ningún trabajador puede realizar trabajos por su propia cuenta para los clientes de EL EMPLEADOR.</p> <p>15. No utilizar papel con membrete de EL EMPLEADOR para cartas personales, telegramas, acuerdos de solidaridad o cualquier otra clase de escritos que comprometan de alguna manera a EL EMPLEADOR.</p> <p>16. Rechazar comisiones, gratificaciones u obsequios de los clientes en recompensa de servicios otorgados o por motivo que puedan influir en la ejecución del deber por parte de los trabajadores. Tales obsequios no incluyen aquellos que sirven de publicidad general para su donante (plumas, llaveros, encendedores, agendas, etc.)</p> <p>17. No aprovechar la posición que ocupe dentro de la institución para obtener contratos o ventajas en negociaciones extrañas a sus funciones.</p> <p>18. No proporcionar información útil a clientes o amigos con el fin de lograr tratamientos especiales o ventajas económicas.</p> <p>19. No contraer deudas con clientes de la institución a no ser que sean organizaciones financieras o casas comerciales conocidas. No prestarse dinero entre el personal.</p> <p>20. Respetar a las autoridades del orden público constituido. EL EMPLEADOR como constitución no puede favorecer ni predilex a determinado partido político o creencia religiosa, pero recomienda a todo el personal, pensar y actuar como ciudadanos responsables y efectivos.</p> <p>21. No masticar chicle en horas de atención y servicios a los clientes. No comer en las oficinas, baños y otro lugar de las instalaciones de EL EMPLEADOR que no sea la cafetería o el lugar específico asignado.</p> <p>22. No frecuentar casinos o casas de juego. No encontrarse en estado de ebriedad, bajo los efectos de droga o demostrar mal comportamiento en horas de trabajo.</p> <p>23. No manejar vehículos de EL EMPLEADOR sin estar expresamente autorizado por la Gerencia.</p> <p>24. No introducir a las dependencias de EL EMPLEADOR literatura obscena, pornográfica, subversiva, antipatriótica o lesiva a los intereses de EL EMPLEADOR. No escribir frases insultantes ni hacer dibujos obscenos, especialmente en paredes de baños y ascensores.</p> <p>25. Colaborar para que las instalaciones de EL EMPLEADOR se conserven en óptimo estado. Cuidar debidamente las máquinas, automotores, equipos, herramientas, materiales, útiles y demás implementos que EL EMPLEADOR suministra para la ejecución de su trabajo. EL EMPLEADOR puede solicitar la restitución de dichos materiales acogiéndose a lo estipulado en el literal b del art. 45 del Código de Trabajo.</p> <p>26. No retirar objeto alguno o material de trabajo de las instalaciones de los clientes de EL EMPLEADOR, sin tener antes la correspondiente autorización, usando el respectivo formulario de Movilización de materiales o Equipos.</p>
---	---



Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

LP1 ^{33/34}

Ilustración No. 31 Reglamento Interno de Trabajo



Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Ilustración No. 32 Reglamento Interno de Trabajo

Art. 40. Se consideran faltas graves motivo suficiente para dar por terminado el contrato de trabajo previo al trámite legal, las faltas contenidas en los literales a, d, f, g, h, i, j, k, l, m, n, o, p, q, r, s del artículo 39 de este Reglamento.

Se consideran faltas leves las contenidas en los literales b, c, e del propio artículo 39 cuyo quebrantamiento dará lugar a sanción disciplinaria o pecuniaria.

En lo relacionado al quebrantamiento de cualquier otra disposición del presente Reglamento interno de Trabajo, EL EMPLEADOR de acuerdo con la gravedad de la falta cometida, sancionará conforme lo previsto en el artículo 41 de este Reglamento.

Capítulo XIII

DE LAS SANCIONES

Art. 41. Los trabajadores que quebrantaren sus deberes y cometan faltas, serán cometidos a acción disciplinaria por el Jefe de Administración y Recursos Humanos de EL EMPLEADOR, a propuesta del jefe inmediato.

Las faltas se sancionarán en la forma que se señala a continuación:

Faltas leves: con amonestación verbal o amonestación escrita o con sanción pecuniaria del 1 al 5% de la remuneración diaria del trabajador por cada falta.

Faltas graves: con amonestación y sanción pecuniaria equivalente al 6% de la remuneración diaria del trabajador por cada falta. Adicionalmente EL EMPLEADOR, puede dar por terminado el contrato de trabajo del empleado siguiendo el trámite legal respectivo.

Se aclara que en todo caso, las sanciones pecuniarias impuestas al trabajador no superarán en conjunto y en cada mes del 10% de la remuneración diaria del trabajador.

El orden de aplicación de las sanciones antes enumeradas, será conforme a la gravedad o violación cometida.

Art. 42. Todas las faltas y sanciones deberán anotarse necesariamente en el expediente personal o libro de vida del trabajador. Al anotarse las faltas y sanciones en el expediente, se indicará el criterio respecto de importancia de la misma.

VIGENCIA DE LAS LEYES LABORALES O SOCIALES

Art. 43. Independientemente de las normas específicas que contiene este Reglamento y de las obligaciones de EL EMPLEADOR con sus trabajadores en razón de sus cargos, se considerarán expresamente incorporadas a su texto, las disposiciones del Código de Trabajo y cualquier otra ley de protección social actualmente vigente o que se dicte en el futuro.

Capítulo XIV

DISPOSICIONES GENERALES

Art. 44. EL EMPLEADOR podrá adoptar los sistemas de mecanización, racionalización, automatización y modernización que considere oportuno, creando, modificando o suprimiendo servicios o funciones así como la estructura de los mismos.


Art. 45. También corresponde al Gerente General de EL EMPLEADOR, ampliar y cambiar plazas de trabajo y establecer y modificar turnos con autorización previa de la Autoridad del Trabajo, cuando la modificación sea permanente.

Ningún trabajador se considerará ni podrá considerarse despedido, ni lo estará sino cuando haya recibido la notificación o el aviso escrito del Gerente General de EL EMPLEADOR o de la persona debidamente autorizada.

Art. 46. El presente Reglamento Interno de Trabajo, entrará en vigencia desde la fecha de su aprobación por el Director Regional del Trabajo, y se considerará plenamente aceptado por los trabajadores de EL EMPLEADOR por el hecho de continuar en el mismo trabajo o ingresar a él previa la suscripción del Contrato de Trabajo respectivo.

EL EMPLEADOR de conformidad con el art. 64 del Código del Trabajo, se reserva el derecho de presentar a la aprobación de el Director Regional del Litoral, las reformas o adiciones al presente Reglamento que estime conveniente para la buena marcha del mismo y principalmente para lograr relaciones entre los trabajadores y EL EMPLEADOR.


Art. 47. El presente Reglamento se lo exhibirá de manera permanente en un lugar visible de EL EMPLEADOR y se hará suficiente divulgación del mismo, afín de que sea conocido por todos los trabajadores, sin perjuicio de entregarles un ejemplar a casa uno de ellos.



Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

4.2.2 Información Financiera

Ilustración No. 33 Balance Consolidado


 SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A. SUCURSAL: RIOBAMBA BALANCE CONSOLIDADO POR SUCURSAL TODAS LAS CUENTAS CORTADO AL: 31-12-2012 NIVEL DE CUENTAS: NIVEL 8		
Código	Nombre	Saldo Actual
1	ACTIVO	2,829,595.59
11	FONDOS DISPONIBLES	87,026.17
1101	CAJA	100.00
110110	CAJA CHICA	100.00
11011004	CAJA CHICA	100.00
1103	BANCOS	86,926.17
110310	BCOS E INST. FINANCIERAS LOCALES	86,926.17
11031004	BCOS E INSTIT FINANCIERAS LOCALES	86,926.17
1103100403	BANCO DEL PACIFICO RIOBAMBA	74,059.52
1103100406	BANCO DEL PICHINCHA	12,866.65
13	INVERSIONES	12,064.00
1305	MANTENIDAS HASTA SU VCTO. ENT. SEC. PRIVA	12,789.00
130520	DE 181 DIAS A 1 AÑO	12,789.00
13052004	DE 181 DIAS A 1 AÑO	12,789.00
1399	(PROVISION PARA INVERSIONES)	(725.00)
139910	PROVISION GENERAL PARA INVERSIONES	(725.00)
13991004	PROVISION GENERAL PARA INVERSIONES	(725.00)
14	CARTERA DE CREDITOS	2,623,958.14
1401	CARTERA DE CRED COMERCIAL POR VENCER	682,037.19
140105	DE 1 A 30 DIAS	112,495.97
14010504	DE 1 A 30 DIAS	112,495.97
140110	DE 31 A 90 DIAS	148,974.46
14011004	DE 31 A 90 DIAS	148,974.46
140115	DE 91 A 180 DIAS	65,481.43
14011504	DE 91 A 180 DIAS	65,481.43
140120	DE 181 A 360 DIAS	78,188.93
14012004	DE 181 A 360 DIAS	78,188.93
140125	DE MAS DE 360 DIAS	276,896.40
14012504	DE MAS DE 360 DIAS	276,896.40
1402	CARTERA DE CRED DE CONSUMOS POR VENCE	1,340,217.81
140205	DE 1 A 30 DIAS	44,795.91
14020504	DE 1 A 30 DIAS	44,795.91
140210	DE 31 A 90 DIAS	87,186.24
14021004	DE 31 A 90 DIAS	87,186.24
140215	DE 91 A 180 DIAS	136,267.97
14021504	DE 91 A 180 DIAS	136,267.97
140220	DE 181 A 360 DIAS	227,468.13
14022004	DE 181 A 360 DIAS	227,468.13
140225	DE MAS DE 360 DIAS	844,499.56
14022504	DE MAS DE 360 DIAS	844,499.56
1404	CARTERA DE CRED PARA LA MICROEMPR X VEN	610,748.70
140405	DE 1 A 30 DIAS	28,994.24
14040504	DE 1 A 30 DIAS	28,994.24

Balance consolidado por sucursal - cong09r_a
Fecha de Impresión: 28-04-2014 18:01

Usuario: CRAMIREZ
Página: 1 de 7

Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Ilustración No. 34 Balance Consolidado


 SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A. SUCURSAL: RIOBAMBA BALANCE CONSOLIDADO POR SUCURSAL TODAS LAS CUENTAS CORTADO AL: 31-12-2012 NIVEL DE CUENTAS: NIVEL 8		
Código	Nombre	Saldo Actual
140410	DE 31 A 90 DIAS	75,542.71
14041004	DE 31 A 90 DIAS	75,542.71
140415	DE 91 A 180 DIAS	77,885.69
14041504	DE 91 A 180 DIAS	77,885.69
140420	DE 181 A 360 DIAS	140,467.21
14042004	DE 181 A 360 DIAS	140,467.21
140425	DE MAS DE 360 DIAS	287,858.85
14042504	DE MAS DE 360 DIAS	287,858.85
1425	CARTERA DE CRED COMERC Q NO DEVENGA IN	10,105.10
142505	DE 1 A 30 DIAS	1,755.01
14250504	DE 1 A 30 DIAS	1,755.01
142510	DE 31 A 90 DIAS	1,792.92
14251004	DE 31 A 90 DIAS	1,792.92
142515	DE 91 A 180 DIAS	2,746.17
14251504	DE 91 A 180 DIAS	2,746.17
142520	DE 181 A 360 DIAS	3,811.00
14252004	DE 181 A 360 DIAS	3,811.00
1428	CART DE CRED PAR MICROEM Q NO DEVENG IN	14,375.83
142805	DE 1 A 30 DIAS	254.30
14280504	DE 1 A 30 DIAS	254.30
142810	DE 31 A 90 DIAS	535.61
14281004	DE 31 A 90 DIAS	535.61
142815	DE 91 A 180 DIAS	4,522.90
14281504	DE 91 A 180 DIAS	4,522.90
142820	DE 181 A 360 DIAS	5,789.08
14282004	DE 181 A 360 DIAS	5,789.08
142825	DE MAS DE 360 DIAS	3,273.94
14282504	DE MAS DE 360 DIAS	3,273.94
1449	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL VENCIDA	2,263.35
144910	DE 31 A 90 DIAS	2,263.35
14491004	DE 31 A 90 DIAS	2,263.35
144925	DE MAS DE 360 DIAS	2.00
14492504	DE MAS DE 360 DIAS	2.00
1450	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO VENCID	1,243.93
145015	DE 91 A 180 DIAS	938.03
14501504	DE 91 A 180 DIAS	938.03
145020	DE 181 A 270 DIAS	304.90
14502004	DE 181 A 270 DIAS	304.90
145025	DE MAS DE 270 DIAS	1.00
14502504	DE MAS DE 270 DIAS	1.00
1452	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRE	4,408.77
145205	DE 1 A 30 DIAS	3,684.91
14520504	DE 1 A 30 DIAS	3,684.91

Balance consolidado por sucursal - cong09r_a
 Fecha de Impresión: 28-04-2014 18:01

Usuario: CRAMIREZ
 Página: 2 de 7

Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.


Ilustración No. 35 Balance Consolidado

 SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A. SUCURSAL: RIOBAMBA BALANCE CONSOLIDADO POR SUCURSAL TODAS LAS CUENTAS CORTADO AL: 31-12-2012 NIVEL DE CUENTAS: NIVEL 8		
Código	Nombre	Saldo Actual
145210	DE 31 A 90 DIAS	488.86
14521004	DE 31 A 90 DIAS	488.86
145215	DE 91 A 180 DIAS	235.00
14521504	DE 91 A 180 DIAS	235.00
1465	CART CRED COMERCIAL REESTRUCTURADA VE	1.00
146525	DE MAS DE 360 DIAS	1.00
14652504	DE MAS DE 360 DIAS	1.00
1499	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES	(41,445.54)
149905	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL	(8,128.38)
14990504	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL	(8,128.38)
149910	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	(17,688.72)
14991004	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	(17,688.72)
149920	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRE	(15,627.44)
14992004	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRE	(15,627.44)
149950	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	(1.00)
14995004	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	(1.00)
16	CUENTAS POR COBRAR	21,636.91
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	83.07
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	83.07
16021504	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	83.07
1603	INTERESES X COBRAR DE CARTERA DE CREDIT	22,335.39
160305	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL	1,954.35
16030504	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL	1,954.35
160310	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	10,050.30
16031004	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	10,050.30
160320	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRE	10,330.74
16032004	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRE	10,330.74
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	604.35
161430	GASTOS JUDICIALES	26.00
16143004	GASTOS JUDICIALES	26.00
161490	OTROS	578.35
16149004	OTROS	578.35
1699	PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR	(1,385.90)
169910	PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRA	(1,385.90)
16991004	PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRA	(1,385.90)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	81,655.48
1801	TERRENOS	60,660.00
180100	TERRENOS	60,660.00
18010004	TERRENOS	60,660.00
1802	EDIFICIOS	37,706.48
180200	EDIFICIOS	37,706.48
18020004	EDIFICIOS	37,706.48
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	6,154.65

B7.1/1

Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Ilustración No. 36 Balance Consolidado


 SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A. SUCURSAL: RIOBAMBA BALANCE CONSOLIDADO POR SUCURSAL TODAS LAS CUENTAS CORTADO AL: 31-12-2012 NIVEL DE CUENTAS: NIVEL 8		
Código	Nombre	Saldo Actual
180500	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	6,154.85
18050004	MUEBLES ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA	6,154.85
1805000401	MUEBLES DE OFICINA	894.40
1805000402	ENSERES DE OFICINA	272.06
1805000403	EQUIPOS DE OFICINA	4,988.19
1806	EQUIPOS DE COMPUTACION	7,671.55
180600	EQUIPOS DE COMPUTACION	7,671.55
18060004	EQUIPOS DE COMPUTACION	7,671.55
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	15,190.00
180700	UNIDADES DE TRANSPORTE	15,190.00
18070004	UNIDADES DE TRANSPORTE	15,190.00
1899	DEPRECIACION ACUMULADA	(45,727.20)
189905	EDIFICIOS	(29,850.93)
18990504	EDIFICIOS	(29,850.93)
189915	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	(2,538.02)
18991504	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	(2,538.02)
1899150401	MUEBLES DE OFICINA	(712.40)
1899150402	ENSERES DE OFICINA	(59.03)
1899150403	EQUIPOS DE OFICINA	(1,764.59)
189920	EQUIPOS DE COMPUTACION	(7,516.52)
18992004	EQUIPOS DE COMPUTACION	(7,516.52)
189925	UNIDADES DE TRANSPORTE	(5,823.73)
18992504	UNIDADES DE TRANSPORTE	(5,823.73)
19	OTROS ACTIVOS	3,254.89
1905	GASTOS DIFERIDOS	3,254.89
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACION	3,141.50
19052004	PROGRAMAS DE COMPUTACION	3,141.50
190590	OTROS	2,029.89
19059004	OTROS	2,029.89
190599	AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFERIDC	(1,916.50)
19059904	AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFERIDC	(1,916.50)
2	PASIVO	(293,917.20)
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	(244,132.85)
2101	DEPOSITOS A LA VISTA	(400.00)
210140	OTROS DEPOSITOS	(400.00)
21014004	OTROS DEPOSITOS	(400.00)
2103	DEPOSITOS A PLAZO	(243,732.85)
210305	DE 1 A 30 DIAS	(13,000.00)
21030504	DE 1 A 30 DIAS	(13,000.00)
210310	DE 31 A 90 DIAS	(15,586.34)
21031004	DE 31 A 90 DIAS	(15,586.34)
210315	DE 91 A 180 DIAS	(11,052.44)
21031504	DE 91 A 180 DIAS	(11,052.44)

Balance consolidado por sucursal - cong09r_a
Fecha de Impresión: 28-04-2014 18:01

Usuario: CRAMIREZ
Página: 4 de 7

Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Ilustración No. 37 Balance Consolidado


 SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A. SUCURSAL: RIOBAMBA BALANCE CONSOLIDADO POR SUCURSAL TODAS LAS CUENTAS CORTADO AL: 31-12-2012 NIVEL DE CUENTAS: NIVEL 8		
Código	Nombre	Saldo Actual
210320	DE 181 A 360 DIAS	(30,257.70)
21032004	DE 181 A 360 DIAS	(30,257.70)
210325	DE MAS DE 361 DIAS	(173,836.37)
21032504	DE MAS DE 361 DIAS	(173,836.37)
25	CUENTAS POR PAGAR	(43,894.72)
2501	INTERES POR PAGAR	(13,832.44)
250105	DEPOSITOS A LA VISTA	(24.00)
25010504	DEPOSITOS A LA VISTA	(24.00)
250115	DEPOSITOS A PLAZO	(13,608.44)
25011504	DEPOSITOS A PLAZO	(13,608.44)
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	(25,584.51)
250310	BENEFICIOS SOCIALES	(2,588.50)
25031004	BENEFICIOS SOCIALES	(2,588.50)
2503100401	DECIMO TERCERO	(368.58)
2503100402	DECIMO CUARTO	(730.00)
2503100403	VACACIONES	(1,471.94)
250315	APORTES AL IESS	(928.35)
25031504	APORTES AL IESS	(928.35)
250390	OTRAS	(22,087.66)
25039004	OTRAS	(22,087.66)
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	(4,877.77)
259015	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	(9.76)
25901504	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	(9.76)
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	(4,868.01)
25909004	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	(4,868.01)
2590900402	SEGUROS FINANCIADOS	(387.47)
2590900406	SEGURO DE DESGRAVAMEN	(4,280.54)
29	OTROS PASIVOS	(5,889.63)
2990	OTROS	(5,889.63)
299005	SOBRANTES DE CAJA	(0.31)
29900504	SOBRANTES DE CAJA	(0.31)
299090	VARIOS	(5,889.32)
29909004	VARIOS	(5,889.32)
2990900401	CHEQUES POR EFECTIVIZAR	(5,279.32)
2990900405	OPERACIONES POR LIQUIDAR	(610.00)
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	64,542.06
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	18,468.26
710310	CARTERA DE CREDITOS	17,188.06
71031004	CARTERA DE CREDITOS	17,188.06
710320	CUENTAS POR COBRAR	1,282.20
71032004	CUENTAS POR COBRAR (CASTIGADA)	1,282.20
7107	CARTERA DE CREDITOS EN DEMANDA JUDICIAL	29,731.28
710705	COMERCIAL	7,200.00

Balance consolidado por sucursal - cong09r_a
Fecha de Impresión: 28-04-2014 18:01

Usuario: CRAMIREZ
Página: 5 de 7

Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Ilustración No. 38 Balance Consolidado


 SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A. SUCURSAL: RIOBAMBA BALANCE CONSOLIDADO POR SUCURSAL TODAS LAS CUENTAS CORTADO AL: 31-12-2012 NIVEL DE CUENTAS: NIVEL 8		
Código	Nombre	Saldo Actual
71070504	COMERCIAL	7,200.00
710710	CONSUMO	2,000.00
71071004	CONSUMO	2,000.00
710750	REESTRUCTURADA	20,531.28
71075004	REESTRUCTURADA	20,531.28
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSP	1,842.52
710905	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL	206.40
71090504	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL	206.40
7109050401	VENCIDOS	106.07
7109050402	POR VENCER NO INCLUIDO	100.33
710910	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	39.63
71091004	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	39.63
7109100401	VENCIDOS	39.63
710920	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	1,596.49
71092004	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	1,596.49
7109200401	VENCIDOS	1,417.76
7109200402	POR VENCER NO INCLUIDO	178.73
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	14,500.00
719090	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	14,500.00
71909004	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	14,500.00
72	DEUDORAS POR CONTRA	(64,542.06)
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	(18,468.26)
720300	ACTIVOS CASTIGADOS	(18,468.26)
72030004	ACTIVOS CASTIGADOS	(18,468.26)
7207	CARTERA DE CREDITO EN DEMANDA JUDICIAL	(29,731.28)
720700	CARTERA DE CREDITO EN DEMANDA JUDICIAL	(29,731.28)
72070004	CARTERA DE CREDITO EN DEMANDA JUDICIAL	(29,731.28)
7209	INTERESES EN SUSPENSO	(1,842.52)
720900	INTERESES EN SUSPENSO	(1,842.52)
72090004	INTERES EN SUSPENSO	(1,842.52)
7209000401	VENCIDOS	(1,563.46)
7209000402	POR VENCER NO INCLUIDAS	(279.06)
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	(14,500.00)
729000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	(14,500.00)
72900004	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORES	(14,500.00)
73	ACREEDORAS POR CONTRA	8,826,118.98
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	8,584,231.43
730100	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	8,584,231.43
73010004	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	8,584,231.43
7314	PROMISIONES CONSTITUIDAS	1.00
731400	PROMISIONES CONSTITUIDAS	1.00
73140004	PROMISIONES CONSTITUIDAS	1.00
7315	DEP-O CAPT.CONST.COMO GARANTIA PRESTAN	224,287.40

Balance consolidado por sucursal - cong09r_a
Fecha de Impresión: 28-04-2014 18:01

Usuario: CRAMIREZ
Página: 6 de 7

Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Ilustración No. 39 Balance Consolidado

 SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A. SUCURSAL: RIOBAMBA BALANCE CONSOLIDADO POR SUCURSAL TODAS LAS CUENTAS CORTADO AL: 31-12-2012 NIVEL DE CUENTAS: NIVEL 8		
Código	Nombre	Saldo Actual
731500	DEP.O CAPT.CONST.COMO GARANTIA PRESTAM	224,287.40
73150004	DEP.O CAPT. CONST. COMO GARANTIA PRESTA	224,287.40
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	17,599.15
739000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	17,599.15
73900004	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	17,599.15
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	(8,826,118.98)
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	(8,584,231.43)
740110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	(3,751,794.83)
74011004	DOCUMENTOS EN GARANTIA	(3,751,794.83)
7401100401	LETRAS	(447,104.08)
740110040101	CUSTODIA (LETRAS)	(439,904.08)
740110040102	DPTO LEGAL (LETRAS)	(7,200.00)
7401100402	PAGARES	(3,304,690.77)
740110040201	CUSTODIA (PAGARES)	(3,282,159.49)
740110040202	DPTO LEGAL (PAGARES)	(22,531.28)
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	(3,128,811.19)
74012004	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	(3,128,811.19)
7401200401	HIPOTECA ABIERTAS	(3,128,811.19)
740120040101	CUSTODIA (HIPOTECAS ABIERTAS)	(3,073,445.77)
740120040102	DPTO LEGAL (HIPOTECAS ABIERTAS)	(55,365.42)
740125	OTROS ACTIVOS EN GARANTIA	(1,703,625.41)
74012504	OTROS ACTIVOS EN GARANTIA	(1,703,625.41)
7401250401	BIENES MUEBLES	(1,703,625.41)
740125040102	CONTRATO DE PRENDA INDUSTRIAL	(1,703,625.41)
74012504010201	CUSTODIA (CONTRATO PRENDA INDUSTRIAL)	(1,701,625.41)
74012504010202	DPTO LEGAL (CONTRATO PRENDA INDUSTRIAL)	(2,000.00)
7414	PROMISIONES CONSTITUIDAS	(1.00)
741409	PROMISION CARTERA REESTRUCTURADA COME	(1.00)
74140904	PROMISION CARTERA REESTRUCTURADA COME	(1.00)
7415	DEPOSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS CC	(224,287.40)
741505	CARTERA COMERCIAL	(42,999.72)
74150504	CARTERA COMERCIAL	(42,999.72)
741510	CARTERA DE CONSUMO	(61,359.05)
74151004	CARTERA DE CONSUMO	(61,359.05)
741515	CARTERA DE VIVIENDA	(1,400.00)
74151504	CARTERA DE VIVIENDA	(1,400.00)
741520	CARTERA DE MICROEMPRESA	(118,528.63)
74152004	CARTEAR DE MICROEMPRESA	(118,528.63)
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	(17,599.15)
749090	OTRAS	(17,599.15)
74909004	OTRAS	(17,599.15)
7490900401	DESCUENTO COMPRA CARTERA	(17,599.15)

Balance consolidado por sucursal - cong09r_a
 Fecha de Impresión: 28-04-2014 18:01

Usuario: CRAMIREZ
 Página: 7 de 7

Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Ilustración No. 40 Balance Consolidado

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A. SUCURSAL: RIOBAMBA		
BALANCE CONSOLIDADO POR SUCURSAL		
TODAS LAS CUENTAS CORTADO AL: 31-12-2012		
NIVEL DE CUENTAS: NIVEL 8		
Código	Nombre	Saldo Actual
2990900401	CHEQUES POR EFECTIVIZAR	(5,279.32)
2990900405	OPERACIONES POR LIQUIDAR	(610.00)
4	GASTOS	165,804.55
41	INTERESES PAGADOS	13,159.16
4101	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	13,159.16
410130	DEPOSITOS A PLAZO	13,159.16
41013004	DEPOSITOS A PLAZO	13,159.16
42	COMISIONES CAUSADAS	2,262.12
4201	OBLIGACIONES FINANCIERAS	246.12
420100	OBLIGACIONES FINANCIERAS	246.12
42010004	OBLIGACIONES FINANCIERAS	246.12
4201000401	COMISIONES PAGADAS A BANCOS	246.12
4205	SERVICIOS FIDUCIARIOS	2,016.00
420500	SERVICIOS FIDUCIARIOS	2,016.00
42050004	SERVICIOS FIDUCIARIOS	2,016.00
44	PROVISIONES	8,113.07
4401	INVERSIONES	725.00
440100	INVERSIONES	725.00
44010004	INVERSIONES	725.00
4402	CARTERA DE CREDITOS	6,614.60
440200	CARTERA DE CREDITOS	6,614.60
44020004	CARTERA DE CREDITOS	6,614.60
4403	CUENTAS POR COBRAR	773.47
440300	CUENTAS POR COBRAR	773.47
44030004	CUENTAS POR COBRAR	773.47
45	GASTOS DE OPERACION	130,270.20
4501	GASTOS DE PERSONAL	93,098.78
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	38,541.00
45010504	REMUNERACIONES MENSUALES	38,541.00
450110	BENEFICIOS SOCIALES	10,509.43
45011004	BENEFICIOS SOCIALES	10,509.43
4501100401	DECIMO TERCERO	4,004.10
4501100402	DECIMO CUARTO	1,822.00
4501100403	VACACIONES	560.64
4501100406	PROVISION DESAHUCIO	4,122.69
450120	APORTES AL IEISS	10,133.66
45012004	APORTES AL IEISS	10,133.66
450125	IMPUESTO A LA RENTA DEL PERSONAL	37.74
45012504	IMPUESTO A LA RENTA DEL PERSONAL	37.74
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	18,630.95
45013004	PENSIONES Y JUBILACIONES	18,630.95
450135	FONDO DE RESERVA IEISS	3,607.02
45013504	FONDO DE RESERVA IEISS	3,607.02

Balance consolidado por sucursal - cong09r_a

Fecha de impresión: 02-01-2013 08:14

Usuario: CRAMIREZ

Página: 6 de 11

Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Ilustración No. 41 Balance Consolidado

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A. SUCURSAL: RIOBAMBA BALANCE CONSOLIDADO POR SUCURSAL TODAS LAS CUENTAS CORTADO AL: 31-12-2012 NIVEL DE CUENTAS: NIVEL 8		
Código	Nombre	Saldo Actual
450190	OTROS	11,638.98
45019004	OTROS	11,638.98
4501900402	GASTOS DE VIAJE	62.70
4501900403	REFRIGERIO	3,378.50
4501900405	MOVILIZACION	35.75
4501900407	UNIFORMES	544.32
4501900410	VARIOS	1,800.00
4501900412	BONO DE EFICIENCIA	3,317.71
4501900413	GASTOS DE FIN DE AÑO	2,500.00
4502	HONORARIOS	1,550.71
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	1,550.71
45021004	HONORARIOS PROFESIONALES	1,550.71
4503	SERVICIOS VARIOS	12,580.14
450310	SERVICIOS DE GUARDIANIA	240.00
45031004	SERVICIOS DE GUARDIANIA	240.00
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	1,371.62
45031504	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	1,371.62
450320	SERVICIOS BASICOS	4,299.73
45032004	SERVICIOS BASICOS	4,299.73
4503200401	ENERGIA ELECTRICA	543.73
4503200402	COMUNICACIONES	3,572.32
450320040201	TELEFONO	1,384.12
450320040203	CORREO ELECTRONICO	1,852.20
450320040205	CELULAR	336.00
4503200403	AGUA POTABLE	183.68
450325	SEGUROS	1,152.73
45032504	SEGUROS	1,152.73
450390	OTROS SERVICIOS	5,516.06
45039004	OTROS SERVICIOS	5,516.06
4503900401	COMBUSTIBLES	720.50
4503900402	AUDITORIA	2,564.80
4503900403	CENTRAL DE RIESGO	1,968.92
4503900405	FLETES Y EMBALAJES	261.84
4504	IMPUESTOS,CONTRIBUCIONES Y MULTAS	8,471.95
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	5,293.50
45041004	IMPUESTOS MUNICIPALES	5,293.50
450415	APORTES A LA SUPERINTENDNCIA DE BANCOS	1,703.11
45041504	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCO	1,703.11
450420	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	1,475.34
45042004	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	1,475.34
4505	DEPRECIACIONES	5,164.98
450515	EDIFICIOS	1,885.32
45051504	EDIFICIOS	1,885.32

Balance consolidado por sucursal - cong09r_a
 Fecha de impresión: 02-01-2013 08:14

Usuario: AMIREZ
 Página: 7 de 11

Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Ilustración No. 42 Balance Consolidado

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A. SUCURSAL: RIOBAMBA BALANCE CONSOLIDADO POR SUCURSAL TODAS LAS CUENTAS CORTADO AL: 31-12-2012 NIVEL DE CUENTAS: NIVEL 8		
Código	Nombre	Saldo Actual
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	170.67
45052504	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	170.67
4505250401	MUEBLES DE OFICINA	34.50
4505250402	ENSERES	26.28
4505250403	EQUIPOS DE OFICINA	109.89
450530	EQUIPOS DE COMPUTACION	70.95
45053004	EQUIPOS DE COMPUTACION	70.95
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	3,038.04
45053504	UNIDADES DE TRANSPORTE	3,038.04
4506	AMORTIZACIONES	1,758.17
450605	GASTOS ANTICIPADOS	1,758.17
45060504	GASTOS ANTICIPADOS	1,758.17
4507	OTROS GASTOS	7,645.47
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	1,508.07
45070504	SUMINISTROS DIVERSOS	1,508.07
4507050401	UTILES DE OFICINA	880.13
4507050403	FOTOCOPIAS	254.03
4507050404	MATERIALES DE LIMPIEZA Y CAFETERIA	225.41
4507050407	TRABAJOS DE IMPRENTA	148.50
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	2,034.61
45071504	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	2,034.61
4507150402	EDIFICIOS	1,276.60
4507150403	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	28.22
4507150404	EQUIPOS DE COMPUTO	590.04
4507150405	UNIDADES DE TRANSPORTE	139.75
450790	OTROS	4,102.79
45079004	OTROS	4,102.79
4507900401	JUDICIALES Y NOTARIALES	1,085.98
450790040101	JUDICIALES Y NOTARIALES	69.10
450790040102	GASTOS JUDICIALES DE CASTIGADOS	1,016.88
4507900402	VARIOS	665.04
4507900404	GASTOS DE FIN DE AÑO - CLIENTES	2,000.00
4507900405	GASTOS NO DEDUCIBLES	88.76
450790040501	GASTOS DE VIAJE GND	32.04
450790040504	MOVILIZACION GND	22.49
450790040512	OTROS GND	0.07
450790040514	FLETES Y EMBALAJES GND	34.16
4507900407	GASTOS DE MATRICULA, SOAT, OTROS	263.01
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	12,000.00
4810	PARTICIPACION A EMPLEADOS	6,000.00
481000	PARTICIPACION A EMPLEADOS	6,000.00
48100004	PARTICIPACION A EMPLEADOS	6,000.00
4815	IMPUESTO A LA RENTA	6,000.00

Balance consolidado por sucursal - cong09r_a
Fecha de impresión: 02-01-2013 08:14

Usuario: CRAMIREZ
Página: 8 de 11

Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Ilustración No. 43 Balance Consolidado

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A. SUCURSAL: RIOBAMBA BALANCE CONSOLIDADO POR SUCURSAL TODAS LAS CUENTAS CORTADO AL: 31-12-2012 NIVEL DE CUENTAS: NIVEL 8		
Código	Nombre	Saldo Actual
481500	IMPUESTO A LA RENTA	6,000.00
48150004	IMPUESTO A LA RENTA	6,000.00
5	INGRESOS	(504,705.02)
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	(450,159.40)
5101	DEPOSITOS	(7.43)
510110	DEPOSITOS EN BCOS Y OTRAS INST FINANCIER	(7.43) X
51011004	DEPOSITOS EN BCOS Y OTRAS INST FINANCIER	(7.43)
5103	INT Y DESC DE INVER EN TITULOS VALORES	(143.13)
510310	DISPONIBLES PARA LA VENTA	(27.40) Y
51031004	DISPONIBLES PARA LA VENTA	(27.40)
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	(115.73)
51031504	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	(115.73)
5104	INTERESES DE CARTERA DE CREDITOS	(450,008.84)
510405	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL	(37,071.30)
51040504	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL	(37,071.30) Y
510410	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	(171,058.40)
51041004	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	(171,058.40)
510420	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESa	(143,910.00)
51042004	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESa	(143,910.00)
510450	DE MORA	(2,742.78)
51045004	DE MORA	(2,742.78)
510455	DESCUENTOS EN CARTERA COMPRADA	(95,226.36)
51045504	DESCUENTOS EN CARTERA COMPRADA	(95,226.36)
54	INGRESOS POR SERVICIOS	(3,906.32)
5490	OTROS SERVICIOS	(3,906.32)
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	(3,906.32)
54901004	OTROS SERVICIOS	(3,906.32)
5490100401	LIQUIDACION DE PRESTAMOS	(8.00) Y
5490100402	COPIAS	(4.00)
5490100404	CERTIFICACIONES	(42.00)
5490100414	GASTOS POR GESTION DE COBRANZAS	(3,852.32)
56	OTROS INGRESOS	(50,639.30)
5604	RECUPERACIONES E ACTIVOS FINANCIEROS	(50,639.30)
560410	REVERSION DE PROVISIONES	(50,639.30)
56041004	REVERSION DE PROVISIONES	(50,639.30)
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	64,542.06
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	18,468.26 Y
710310	CARTERA DE CREDITOS	17,186.06
71031004	CARTERA DE CREDITOS	17,186.06
710320	CUENTAS POR COBRAR	1,282.20 /
71032004	CUENTAS POR COBRAR (CASTIGADA)	1,282.20
7107	CARTERA DE CREDITOS EN DEMANDA JUDICIAL	29,731.28 /
710705	COMERCIAL	7,200.00 /

Balance consolidado por sucursal - cong09r_a
 Fecha de impresión: 02-01-2013 08:14

Usuario: CRAMIREZ
 Página: 9 de 11

Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

4.2.3 Propuesta de Servicios de Auditoría Integral

Ingeniera

Isabel Peñaherrera

GERENTE SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A. SUCURSAL RIOBAMBA

Presente.

Estimado:

Por medio de la presente nos es grato presentarle nuestra propuesta de Auditoría Integral para la Sociedad Financiera LEASINGCORP S.A., período 2012, la cual hemos preparado de acuerdo al alcance de la Auditoría Integral, las Normas Internacionales de Información Financiera, Superintendencia de Bancos y demás disposiciones generales que regulan las actividades de la Institución.

Con relación a la plática sostenida en estos días, a continuación precisamos a usted las bases sobre las que estamos en aptitud de proporcionar nuestros servicios profesionales en el área de auditoría Integral, conforme a sus deseos y necesidades, para dicha Institución.

La naturaleza de nuestro trabajo es la ejecución de una Auditoría Integral con los siguientes objetivos:

- **Financiera:** Establecer si las cuentas principales de los estados financieros de la Sociedad Financiera LEASINGCORP S.A., reflejan razonablemente el resultado de sus operaciones, los cambios en su situación financiera, su flujo de efectivo, entre otras.
- **Gestión:** Evaluar la gestión a través de indicadores de los logros, objetivos Institucionales y el manejo adecuado de recursos.
- **Cumplimiento:** Determinar si la Sociedad Financiera, cumple con las disposiciones y regulaciones internas y externas que las son aplicables.

En la elaboración de la Auditoría Integral se hará de acuerdo con los preceptos legales, pronunciamientos profesionales y las normas internacionales de Auditoría, por lo consiguiente incluirá una planeación, evaluación del control interno, medición de la gestión, pruebas de la documentación, de los libros y registros de contabilidad y otros procedimientos de Auditoría que consideremos necesarios.

Por la atención a la presente anticipamos nuestros agradecimientos.

Atentamente,



A handwritten signature in black ink, featuring a large, stylized 'D' and 'S'.

Daniela Estefanía Soria Torres
AUTORA DE TESIS

A handwritten signature in black ink, featuring a large, stylized 'J' and 'Z'.

Jessica Elizabeth Zumba López
AUTORA DE TESIS

4.2.4 Plan de Auditoría

1.- INFORMACIÓN GENERAL

El 11 de mayo de 1992 se constituye la Compañía de Arrendamiento Mercantil Leasingcorp S.A. con un capital social de un millón de sucres.

El 4 de octubre de 1994 adoptó la denominación de Sociedad Financiera LEASINGCORP S.A. según resolución de la Superintendencia de Bancos No.SB-94-1606, fijando como domicilio la ciudad de Guayaquil.

Actualmente somos una institución financiera autorizada por la Superintendencia de Bancos facultada para: Recibir depósitos a plazo, recibir inversiones, otorgar créditos y demás operaciones que faculta la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero del Ecuador.

Una institución, que según resolución No. SB-94-1606 de la Superintendencia de Bancos de fecha octubre 4 de 1994, fuimos autorizados a realizar las operaciones permitidas a las Sociedades Financiera del País.

2.- IDENTIFICACIÓN DE LA INSTITUCIÓN

Razón social: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Sector al que pertenece: Privado

Representante legal: Ing. Isabel Peñaherrera

Dirección: Av. Daniel León Borja y Brasil

Email: ipenaherrera@leasingcorp.fin.ec

Teléfono: (593-03) 2961990

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	J.E.Z.L	16/03/14
Revisado por:	D.E.S.T	16/03/14

3.- REQUERIMIENTOS DE AUDITORÍA

- ✓ Un informe de las Auditorías independientes sobre la razonabilidad de las principales cuentas, cumplimiento de los objetivos y el grado de cumplimiento de la normativa.
- ✓ Informes sobre los aspectos administrativos, contables y cumplimiento (carta a gerencia).

4.- ENFOQUE DE LA AUDITORÍA INTEGRAL

MOTIVO

El motivo de una Auditoria Integral a la Sociedad Financiera Leasingcorp S.A., es para evaluar los sistemas del control interno implantados por la Gerencia, el análisis de los procesos financieros de las principales cuentas, la medición del grado de eficiencia y eficacia en el logro objetivos y recursos disponibles previstos por la Sociedad Financiera Leasingcorp S.A. con que se han manejado, determinando si el ente ha cumplido, en el desarrollo de sus operaciones con las disposiciones legales.

ALCANCE

El período a examinar comprende del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012, dentro del cual realizaremos lo siguiente:

- ✓ Auditoría de Control Interno
- ✓ Auditoría Financiera
- ✓ Auditoría de Gestión
- ✓ Auditoría de Cumplimiento
- ✓ Elaboración de informe

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	J.E.Z.L	16/03/14
Revisado por:	D.E.S.T	16/03/14

OBJETIVOS

- ✓ Evaluar los sistemas de control, implantados por la Gerencia General que le permitan medir el rendimiento económico y los recursos financieros de la organización.
- ✓ Cumplimiento de la normativa legal en los procesos lícitos para la adquisición de bienes
- ✓ Evaluar el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos para la prestación de servicios

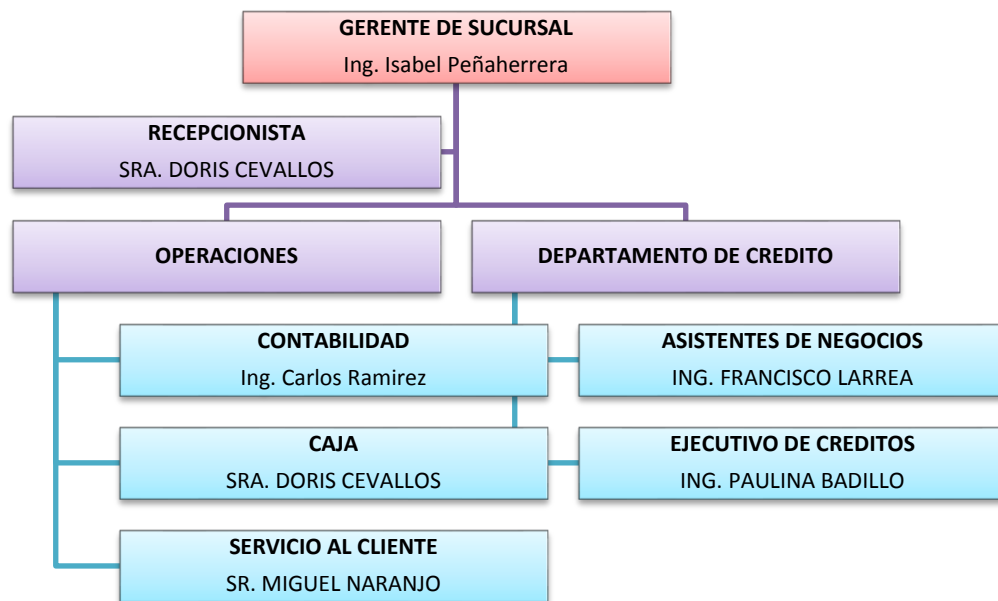
NORMATIVA

- ✓ Estatutos.
- ✓ Manuales y Reglamentos Internos.
- ✓ Acuerdos Ministeriales o Acta de Constitución.
- ✓ Código de Trabajo.
- ✓ Código Penal.
- ✓ Código Tributario.
- ✓ Superintendencia de Bancos.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	J.E.Z.L	16/03/14
Revisado por:	D.E.S.T	16/03/14

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

Grafico No. 1



Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.
Elaborado por: Autoras de Tesis

METODOLOGÍA

- ✓ Entrevista a la máxima autoridad y el personal
- ✓ Revisión y análisis de las transacciones
- ✓ Obtención de evidencia documentaria
- ✓ Aplicación de cuestionarios
- ✓ Realización de flujogramas
- ✓ Aplicación de indicadores
- ✓ Desarrollo de hallazgos
- ✓ Emisión de informes

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	J.E.Z.L	16/03/14
Revisado por:	D.E.S.T	16/03/14

TÉCNICAS A APLICAR

Para nuestra investigación utilizaremos las siguientes técnicas:

- **Encuestas:** Las encuestas se realizaran a los funcionarios de la Sociedad Financiera y a los clientes determinará como se está manejando la Institución.
- **Observación:** Al inicio de la Auditoria Integral se realizara las observaciones pertinentes a la Institución, esto por medio de una visita preliminar que se llevara a cabo al conocer todas las instalaciones de la misma.
- **Comparación:** Al desarrollar la Auditoria vamos a verificar igualdades o variaciones importantes en las cuentas examinadas, y descubrir el motivo de las mismas en el caso de que existieran.
- **Confirmación:** Se realizara confirmaciones de saldos a los clientes, para verificar si en realidad concuerda el valor de cartera entregada con los documentos que se sustentan dicho valor.
- **Rastreo:** Se realizara seguimientos a las cuentas: cartera de créditos, ingresos y egresos de la Sociedad Financiera.

5.- EQUIPO DE TRABAJO Y RECURSOS

Tabla No. 7 PERSONAL ENCARGADO

NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	INICIALES
Daniela Estefanía Soria Torres	Auditor Sénior- Jefe de Grupo	D.E.S.T
Jessica Elizabeth Zumba López	Auditor Junior	J.E.Z.L

Elaborado por: Autoras de tesis

DÍAS PRESUPUESTADOS

90 días laborables.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	J.E.Z.L	16/03/14
Revisado por:	D.E.S.T	16/03/14

6.- RECURSOS NECESARIOS PARA EL EXAMEN

El desarrollo de la auditoría a la Sociedad Financiera LEASINGCORP S.A. en mención, será realizada por el grupo de auditoría, cuyos detalles se muestran a continuación.

Tabla No. 8 RECURSO HUMANOS

NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	INICIALES
Daniela Estefanía Soria Torres	Auditor Sénior- Jefe de Grupo	D.E.S.T
Jessica Elizabeth Zumba López	Auditor Junior	J.E.Z.L

Elaborado por: Autoras de tesis

Recursos Materiales

Para la Auditoría Integral a realizarse se va a requerir de los siguientes equipos y materiales.

➤ Equipos:

Tabla No. 9 Equipos

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD
Computadora Laptop	2
Impresora	1
Memoria Flash	2

Elaborado por: Autoras de tesis

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	J.E.Z.L	16/03/14
Revisado por:	D.E.S.T	16/03/14

➤ **Materiales:**

Tabla No. 10 Materiales

DESCRIPCIÓN	MEDIDA	CANTIDAD	VALOR UNITARIO	TOTAL
Papel A4	Resma	2	USD 4,00	USD 8,00
Bolígrafo	Unidades	5	USD 0,25	USD 1,25
Carpetas	Unidades	6	USD 0,25	USD 1,50
Lápices	Unidades	5	USD 0,20	USD 1,00
Borradores	Unidades	5	USD 0,25	USD 1,25
Lápices bicolors	Unidades	5	USD 0,50	USD 2,50
TOTAL				USD 15,50

Elaborado por: Autoras de tesis

CRONOGRAMA

Tabla No. 11 Cronograma

No.	DESCRIPCIÓN	FECHA
1	Planificación de Auditoría	16-03-14
2	Visita Previa.	17-03-14
	Entrevista con la gerente.	17-03-14
2	Evaluación de los controles establecidos por la gerencia para la administración de los recursos y la valoración del riesgo	18-03-14
3	Análisis con los directivos de la Institución de los principales riesgos que afectan la actividad Institucional	24-03-14
4	Medir el grado de desempeño de los planes, programas aplicando programas	26-03-14
5	Selección de cuentas principales y transacciones a ser confirmadas con terceros	28-03-14
6	Ejecución de las pruebas de revisión sobre la documentación contable de ciertas cuentas	31-06-14
7	Identificar acciones correctivas	03-08-14
8	Elaboración del informe de auditoría y discusión con la administración	10-10-14
9	Entrega del informe	22-11-14

Elaborado por: Autoras de tesis

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	J.E.Z.L	16/03/14
Revisado por:	D.E.S.T	16/03/14

8.- OTROS ASPECTOS

El archivo permanente contiene toda la información básica, útil para la presente Auditoría y futuros trabajos, ya que esta se la realizo mediante visitas a la Institución.

El plan de trabajo fue preparado de acuerdo a las necesidades de la Sociedad Financiera para un mejor desempeño de acuerdo a las actividades que realiza.

Atentamente,



Daniela Estefanía Soria Torres
AUTORA DE TESIS



Jessica Elizabeth Zumba López
AUTORA DE TESIS

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	J.E.Z.L	16/03/14
Revisado por:	D.E.S.T	16/03/14

4.2.5 Contrato de Servicios de Auditoría

En la ciudad de Riobamba Provincia de Chimborazo, a los quince días del mes de Marzo del año 2014, se celebra el presente contrato entre la Ing. Isabel Peñaherrera en calidad de Gerente de Sucursal de la SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A., domiciliada en Riobamba en adelante se le denominará EL CLIENTE y las Ing. CPA. Daniela Estefanía Soria Torres y Ing. Jessica Elizabeth Zumba López, domiciliadas en Riobamba en adelante se le denominará EL AUDITOR, cuyo objeto, derechos y obligaciones de las partes se indican a continuación:

Primera – OBJETO

I.1 Por el presente EL AUDITOR se obliga a cumplir la labor de auditoría integral de la SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A. SUCURSAL RIOBAMBA. por el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2012, de acuerdo con lo establecido por la ley y en un todo de conformidad con la propuesta que presentó al Cliente, la que para efecto de descripción de funciones se considera incorporada al presente contrato.

El examen de auditoría tiene como principal objetivo obtener elementos de juicio válidos y suficientes que le permitan al AUDITOR formarse una opinión de acuerdo con las Normas Profesionales que resulten aplicables para el ente, o concluir que no le ha sido posible la formación de un juicio, indicando las razones que justifican tal abstención de opinión.

I.2 A los fines de precisar las obligaciones de las partes se deja aclarado que la preparación de los estados contables, corresponde en forma exclusiva al CLIENTE; en este sentido es responsable de las registraciones contables de acuerdo a las disposiciones legales.

Segunda – METODOLOGÍA DEL TRABAJO

II.1 La Auditoría se efectuará de acuerdo con las Normas de Auditoría, las mismas que establecen la realización de la tarea sobre bases selectivas, según el criterio exclusivo del AUDITOR, por lo que no incluye el análisis en detalle de la totalidad de las transacciones realizadas durante el ejercicio, pero si tener en cuenta la importancia relativa de lo examinado en su relación con el conjunto.

Tercera – DERECHOS Y OBLIGACIONES DE LAS PARTES

III.1 EL CLIENTE además de las obligaciones generales derivadas del presente contrato, se compromete a: a) Prestar toda la colaboración que solicite el Auditor facilitándole toda la información, documentos, informes y registros para el correcto cumplimiento de sus funciones; b) A correr con todos los gastos que se ocasionen con motivo del desarrollo de este contrato, tales como portes del correo, fotocopias, gastos de viajes fuera de la ciudad, llamadas telefónicas locales y de larga distancia, servicio de fax, etc.; c) En caso de documentos que deban ser revisados y/o certificados por el Auditor para su posterior presentación a entidades fiscales o particulares, el Cliente se obliga a entregar dichos documentos al Auditor con no menos de 15 días hábiles de anticipación a la fecha de vencimiento para su presentación.

III.2 EL CLIENTE se obliga única y exclusivamente a la realización de las labores descritas en la propuesta presentada al Cliente y se compromete a comunicar al AUDITOR por escrito todo hecho o circunstancia que pudiera afectar a la institución.

III.3 En desarrollo del presente contrato de prestación de servicios profesionales de auditoría integral, el Auditor Independiente actúa como tal, realizando la labor encomendada con libertad y autonomía técnica y directiva.

III.4 Para la realización de las tareas objeto del presente contrato, el suscrito contará con la colaboración de un jefe de equipo, un auditor senior y dos auditores junior.

III.5 EL AUDITOR iniciará las tareas con anterioridad al 16 de Marzo del 2014 y se compromete a finalizar el examen no después del día 30 de Octubre del 2014. Adicionalmente EL AUDITOR presentará un informe sobre las observaciones y/o recomendaciones que pudieran resultar de la evaluación efectuada.

Cuarta – LUGAR DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS

El servicio contratado por el Cliente se prestará en la ciudad de Riobamba y se extenderá a otros lugares cuando por razón del servicio contratado se presenten circunstancias que lo requieran.

Quinta – DOMICILIO CONTRACTUAL

Para todos los efectos las partes acuerdan que sea el domicilio contractual la ciudad de Riobamba.

Sexta – DOTACIÓN Y RECURSOS

El Cliente facilitará a su costa al Auditor el espacio físico, así como los elementos necesarios requeridos para el desempeño de su labor, tales como equipo de cálculo, mesas, sillas, etc.

Séptima – TERMINACIÓN DEL CONTRATO

Sin perjuicio de lo dispuesto en la cláusula de plazo del contrato III.5 de este documento, el Cliente podrá dar por terminado este contrato en forma unilateral sujetándose a las siguientes previsiones: a) Antes del cumplimiento del plazo inicial pactado, pagando al Auditor el precio total acordado en este documento; b) El aviso de terminación del contrato debe ser dado al Auditor con no menos de treinta (30) días calendario de anticipación a la fecha afectiva de dicha terminación.

Octava – CLÁUSULA COMPROMISORIA

Las diferencias que surjan entre las partes con ocasión del desarrollo o terminación de este contrato serán dirimidas por tres (3) árbitros, nombrados por la autoridad competente, quienes seguirán el procedimiento fijado por las normas legales y cuyo fallo será en derecho.

Para constancia se firma en la ciudad de Riobamba, a los quince días del mes de Marzo del 2014, ante testigos, en dos ejemplares del mismo valor y contenido.



Daniela Estefanía Soria Torres
AUTORA DE TESIS

Jessica Elizabeth Zumba López
AUTORA DE TESIS

4.2.6 Notificación de Inicio de Auditoría

Ingeniera

Isabel Peñaherrera

GERENTE SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A. SUCURSAL RIOBAMBA

Presente

De mi consideración:

En la atención a la petición que se efectuó para realizar la Auditoría Integral en la Sociedad Financiera LEASINGCORP S.A. Para mejorar la eficiencia y la eficacia de la Institución, 2012 de la ciudad de Riobamba.

Las Señoritas autoras de la tesis realizan la Auditoría Integral de acuerdo a las respectivas normas y reglamentos de Auditoría, con el fin de obtener una opinión acerca de la gestión realizada por la organización y obtener evidencia que sustente nuestra opinión.

Al mismo tiempo de la manera más comedida solicitamos la completa colaboración y facilidades por parte del personal que labora en la entidad, para acceder a la respectiva información, evaluar el cumplimiento de los objetivos y la optimización y buen uso de los recursos.

Por la atención que brinde a la presente, anticipamos nuestro agradecimiento.

Atentamente.



A handwritten signature in black ink, appearing to read "Daniela Estefanía Soria Torres".

Daniela Estefanía Soria Torres

AUTORA DE TESIS

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Jessica Elizabeth Zumba López".

Jessica Elizabeth Zumba López

AUTORA DE TESIS

4.2.7 Cartas de Requerimientos

Riobamba, 03de mayo de 2014

Ing. Isabel Peñaherrera

GERENTE SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A. SUCURSAL RIOBAMBA

Presente.-

De nuestra consideración:

Nos dirigimos a usted, en relación a la Auditoría Integral del periodo enero a diciembre del 2012, para solicitarle de la manera más comedida se digne facilitarnos la información necesaria para poder realizar nuestro trabajo de Auditoría Integral a la Sociedad Financiera Leasingcorp S.A., de acuerdo a la naturaleza y limitación de los servicios que proporcionaremos.

Como ya lo hemos acordado, nuestro trabajo de auditoría integral será realizado en base a cuatro componentes básicos, lo que requiere distinta documentación.

Hemos determinado que se necesita la siguiente información para la realización de la auditoría de control interno y financiera para su análisis y verificación, la cual se detalla a continuación:

- ✓ Organigrama
- ✓ Manuales
- ✓ Reglamentos Internos
- ✓ Acta de Constitución
- ✓ Copia de RUC
- ✓ Estados Financieros 2012
- ✓ Revisión de Documentación del 2012

Esperamos toda la cooperación de su personal y confiamos en que pondrán a nuestra disposición cualesquier registro, documentación y otra información solicitada en conexión con nuestro trabajo.

Cordialmente nos despedimos de usted.

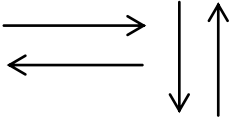








Daniela Estefanía Soria Torres
AUTORA DE TESIS



Jessica Elizabeth Zumba López
AUTORA DE TESIS

Tabla No. 12 Símbolos de Flujogramas

Símbolo	Nombre	Explicación
	Líneas de flujo, conexiones de pasos o flechas	Muestra la dirección y sentido del flujo del proceso, conectando los símbolos.
	Terminador, comienzo o final de procesos	En su interior situamos materiales, información o acciones para comenzar el proceso o para mostrar el resultado en el final del mismo.
	Proceso, actividad	Tarea o actividad llevada a cabo durante el proceso.
	Conector, conexión con otros procesos	Nombramos un proceso independiente que en algún momento aparece relacionado con el proceso principal.
	Datos entrada/salida de información de apoyo	Situamos en su interior la información necesaria para alimentar una actividad (datos para realizarla).
	Decisión	Indicamos puntos en que se toman decisiones.
	Documentos	Se utiliza para hacer referencia a la generación o consulta de un documento específico en un punto del proceso.

Fuente: Investigación

Elaborado por: Autoras de tesis

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	J.E.Z.L	16/03/14
Revisado por:	D.E.S.T	16/03/14

Tabla No. 13 Abreviaturas

ABREVIATURAS	SIGNIFICADO
D.E.S.T	Daniela Estefanía Soria Torres
J.E.Z.L	Jessica Elizabeth Zumba López
LP	Legajo Permanente
LC	Legajo Corriente
IG	Información General
AG	Auditoría de Gestión
SF	Símbolos de Flujogramas
BA	Balance Ajustado
PA	Programa de Auditoría
CR	Carta de Requerimiento
EP	Entrevista Preliminar
PLAI	Plan de Auditoría de Control Interno
PCI	Programa de Control Interno
CCI	Cuestionario de Control Interno
PACI	Programa de Auditoría de Control Interno
MPI	Matriz de Ponderación Interna
HH	Hoja de Hallazgos
PLAF	Elaboración del Plan de Auditoría Financiera
PAF	Programa de Auditoría Financiera
AGF	Análisis del Diagnostico Financiero
EF	Elaboración de los Estados Financieros
NEF	Notas de los Estados Financieros
NC	Nivel de Confianza
MPC	Realizar Matriz de Control- puntos críticos
AE	Realizar Análisis de las Encuestas
IG	Indicadores de Gestión
B	Exigible
X	Ingresos
Y	Gastos

Elaborado por: Autoras de Tesis

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	J.E.Z.L	16/03/14
Revisado por:	D.E.S.T	16/03/14

TABLA No. 14 Marcas de Auditoría

MARCAS	SIGNIFICADO
✓	Verificado
®	Deficiencia del control interno
§	Selección de un Valor
Σ	Sumatoria
±	Comprobado y Verificado
©	Conciliado
≠	Diferencias encontradas
¥	Confrontado con libros
€	Cotejado con documentos
£	Confrontado
×	Valores erróneos
Δ	Valores Confirmados
∇	Análisis efectuado
φ	No reúnen requisitos
π	Constancia de revisión
≅	Corrección realizada
↔	Cruce de información
≡	Sumas verificadas
Ω	Verificación de cálculos
Ø	Circularizado
Ⓟ	Pendiente de Registro
⌚	Inspeccionado
@	Cotejado con auditoria

Elaborado por: Autoras de la tesis

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	J.E.Z.L	16/03/14
Revisado por:	D.E.S.T	16/03/14

4.3.Legajo Corriente

CLIENTE: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

DIRECCIÓN: AV. DANIEL LEÓN BORJA Y BRASIL (RIOBAMBA - ECUADOR)

NATURALEZA DEL TRABAJO: AUDITORÍA INTEGRAL

PERÍODO: 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

LEGAJO CORRIENTE


ÍNDICE

AUDITORÍA INTEGRAL




LEGAJO CORRIENTE	
Evaluación del Control Interno	ECI1
Evaluación de la Auditoría de Financiera	AF2
Evaluación de la Auditoría Gestión	AG3
Evaluación de la Auditoría de Cumplimiento	AC 4
Evaluación de los Resultados	ER 5

4.3.1 Evaluación del Control Interno y el Nivel de Riesgo

 “JD” & ASOCIADOS SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A. CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COMPONENTE: AMBIENTE DE CONTROL PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 MOTIVO DEL EXAMEN: Determinar si la entidad mantiene un adecuado nivel de concientización del personal respecto al control.						
No.	PREGUNTAS	DIRECTIVO		OPERATIVO		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	
1	¿Existen manuales de organización acordes a la estructura organizacional, a las atribuciones, responsabilidades establecidas y a los objetivos institucionales?	X		X		
2	¿Existe una adecuada segregación y delegación de funciones?		X		X	Inadecuada segregación de funciones
3	¿La estructura organizacional define la autoridad y responsabilidad?	X		X		
4	¿Se establecen las adecuadas líneas de comunicación e información?	X		X		
5	¿Se cuenta con procesos para la contratación al personal de acuerdo al perfil requerido para el puesto a ocupar?	X		X		

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/03/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/03/14

 “JD” & ASOCIADOS SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A. CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COMPONENTE: AMBIENTE DE CONTROL PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 MOTIVO DEL EXAMEN: Determinar si la entidad mantiene un adecuado nivel de concientización del personal respecto al control.						
No.	PREGUNTAS	DIRECTIVO		OPERATIVO		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	
6	¿Se capacita y actualiza habitualmente al personal sobre información relevante para la institución?		X		X	Falta de entrenamiento en conocimientos que lo requieren. ®
7	¿Se evalúa el desempeño en el trabajo del personal para determinar si se está cumpliendo los objetivos propuestos?		X		X	Es necesario evaluar la competencia del empleado. ®
8	¿Se efectúa la planeación estratégica institucional como un proceso sistemático con mecanismos de control y seguimiento, que proporcionen información relevante y confiable para la toma oportuna de decisiones?	X		X		

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/03/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/03/14

**“JD” & ASOCIADOS****SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.****CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO****COMPONENTE: AMBIENTE DE CONTROL****PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**

MOTIVO DEL EXAMEN: Determinar si la entidad mantiene un adecuado nivel de concientización del personal respecto al control.

No.	PREGUNTAS	DIRECTIVO		OPERATIVO		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	
9	¿Se aplica por lo menos una vez al año encuestas de clima organizacional, identificando áreas de oportunidad para determinar acciones de seguimiento y evaluación de resultados?	X		X		
10	¿Los manuales de organización y de procedimientos están modificados, autorizados, actualizados y publicados?	X		X		
11	¿Existe rotación de personal en las diferentes funciones y áreas directivas?	X		X		
12	¿La dirección controla periódicamente las operaciones especialmente financiera?	X		X		

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/03/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/03/14

**“JD” & ASOCIADOS****SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.****CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO****COMPONENTE: AMBIENTE DE CONTROL****PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**

MOTIVO DEL EXAMEN: Determinar si la entidad mantiene un adecuado nivel de concientización del personal respecto al control.

No.	PREGUNTAS	DIRECTIVO		OPERATIVO		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	
13	¿La dirección para tomar decisiones analiza los riesgos y beneficios?	X		X		
14	¿Existe responsabilidad ante la concepción de información contable, financiera y de gestión?	X		X		
	TOTAL	11	3	11	3	

DIRECTIVO

$$NC = RP/TP \cdot 100$$

$$NC = 11/14 \cdot 100$$

Nivel de Confianza = 79 %

Nivel de Riesgo = 21 %

OPERATIVO

$$NC = RP/TP \cdot 100$$

$$NC = 11/14 \cdot 100$$

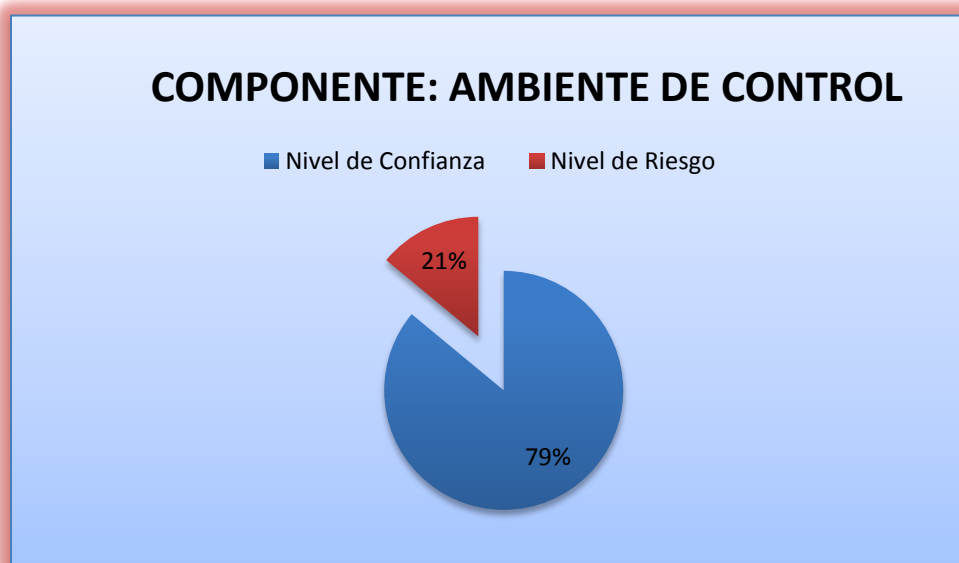
Nivel de Confianza = 79 %

Nivel de Riesgo = 21 %

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/03/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/03/14

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP. S.A.
ANÁLISIS CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
COMPONENTE: AMBIENTE DE CONTROL

GRAFICO No. 2



Elaborado por: Autoras de tesis

ANÁLISIS:

Al analizar el componente de ambiente de control podemos notar que existe un nivel de confianza muy alto de 79%, esto nos muestra que en la Institución Financiera se realiza de manera adecuada los procesos, actualizaciones en los manuales pero tiene ciertas deficiencias en la constante capacitación al personal.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/03/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/03/14



“JD” & ASOCIADO
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

COMPONENTE: EVALUACIÓN DE RIESGOS

PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

MOTIVO DEL EXAMEN: Evaluar los riesgos potenciales que pudieran afectar a la Institución en su buen funcionamiento.

No.	PREGUNTAS	DIRECTIVO		OPERATIVO		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	
1	¿Existen procesos de identificación de riesgos por factores internos y externos para el logro de los objetivos?	X		X		
2	¿Los riesgos identificados son debidamente informados?	X		X		
3	¿Existen mecanismos de ayuda para anticipare a los inesperados cambios que pueda afectar a la institución?		X		X	Los cambios inesperados han provocado inestabilidades. ®
4	¿Existen estrategias para disminuir riesgos?	X		X		
5	¿Se determina una administración de riesgos mediante su importancia?	X			X	Solo se busca minimizar y actuar sobre ellos. ®

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/03/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/03/14



“JD” & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
COMPONENTE: EVALUACIÓN DE RIESGOS

PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

MOTIVO DEL EXAMEN: Evaluar los riesgos potenciales que pudieran afectar a la Institución en su buen funcionamiento.

No.	PREGUNTAS	DIRECTIVO		OPERATIVO		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	
6	¿Existe una respuesta inmediata a los riesgos?	X		X		
7	¿El personal de la institución está capacitado para conllevar los riesgos?	X		X		
8	¿Existen métodos o estrategias de contingencia para minimizar los riesgos que no se esperaran?	X		X		
	TOTAL	7	1	6	2	

DIRECTIVO

$$NC = RP/TP*100$$

$$NC = 7/8*100$$

Nivel de Confianza = 88 %

Nivel de Riesgo = 12 %

OPERATIVO

$$NC = RP/TP*100$$

$$NC = 6/8*100$$

Nivel de Confianza = 75 %

Nivel de Riesgo = 25 %

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/03/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/03/14



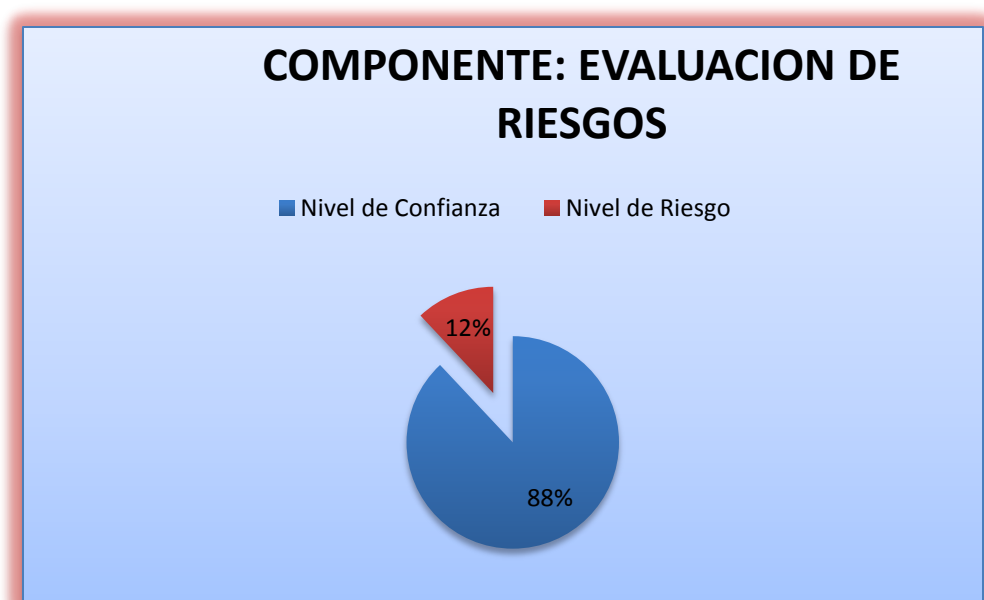
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP. S.A.

ANÁLISIS CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

COMPONENTE: EVALUACIÓN DE RIESGOS

C.I. 8/19

GRAFICO No. 3



Elaborado por: Autoras de tesis

ANÁLISIS:

Notamos que al medir la evaluación de riesgos de la parte Directiva existe un 88% de confianza, esto quiere decir que la Sociedad Financiera aplica muy bien sus planes de contingencias para disminuir riesgos pero se nota una deficiencia mínima con el área Operativa lo cual es indispensable buscar solución para que la Sociedad siga con un buen funcionamiento.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/03/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/03/14



“JD” & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

COMPONENTE: ACTIVIDADES DE CONTROL

PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

MOTIVO DEL EXAMEN: Comprobar si existen los debidos controles en la Institución.

N o	PREGUNTAS	DIRECTIVO		OPERATIVO		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	
1	¿Las actividades relevantes y operaciones están autorizadas y ejecutadas por el directivo autorizado conforme a la normatividad?	X		X		
2	¿Existen seguridad de accesos autorizados tanto a espacios físicos como información reservada para el personal?	X		X		
3	¿Se encuentran claramente definidas las actividades, para cumplir con las metas comprometidas en cuanto a lo planeado?	X		X		
4	¿Se miden los avances y resultados del cumplimiento de los objetivos y metas institucionales mediante instrumentos y mecanismos de control?	X			X	En el área operativa es necesario un mejor control de resultados.

®

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/03/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/03/14



“JD” & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
COMPONENTE: ACTIVIDADES DE CONTROL

PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

MOTIVO DEL EXAMEN: Comprobar si existen los debidos controles en la Institución.

No.	PREGUNTAS	DIRECTIVO		OPERATIVO		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	
5	¿Existen controles para que los servicios se brinden con estándares de calidad?	X		X		
6	¿Se planifican todas las actividades que se van a desarrollar en la entidad?	X		X		
7	¿Se realizan seguimientos y controles sorpresivos al personal?		X		X	Inexistencia de controles sorpresivos. ®
8	¿Se constata que la documentación de respaldo sea suficiente y confiable?	X		X		
9	¿Se cumple oportunamente el plan operativo anual establecido?	X		X		

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/03/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/03/14



“JD” & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
COMPONENTE: ACTIVIDADES DE CONTROL

PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

MOTIVO DEL EXAMEN: Comprobar si existen los debidos controles en la Institución.

No.	PREGUNTAS	DIRECTIVO		OPERATIVO		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	
10	¿Se evalúa periódicamente el desempeño que identifica las necesidades organizacionales de mayor capacitación?	X			X	No se evalúa constantemente al personal operativo.
	TOTAL	8	2	7	3	

DIRECTIVO

$$NC = RP/TP*100$$

$$NC = 8/10*100$$

Nivel de Confianza = 70 %

Nivel de Riesgo = 30 %

OPERATIVO

$$NC = RP/TP*100$$

$$NC = 7/10*100$$

Nivel de Confianza = 80 %

Nivel de Riesgo = 20 %

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/03/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/03/14



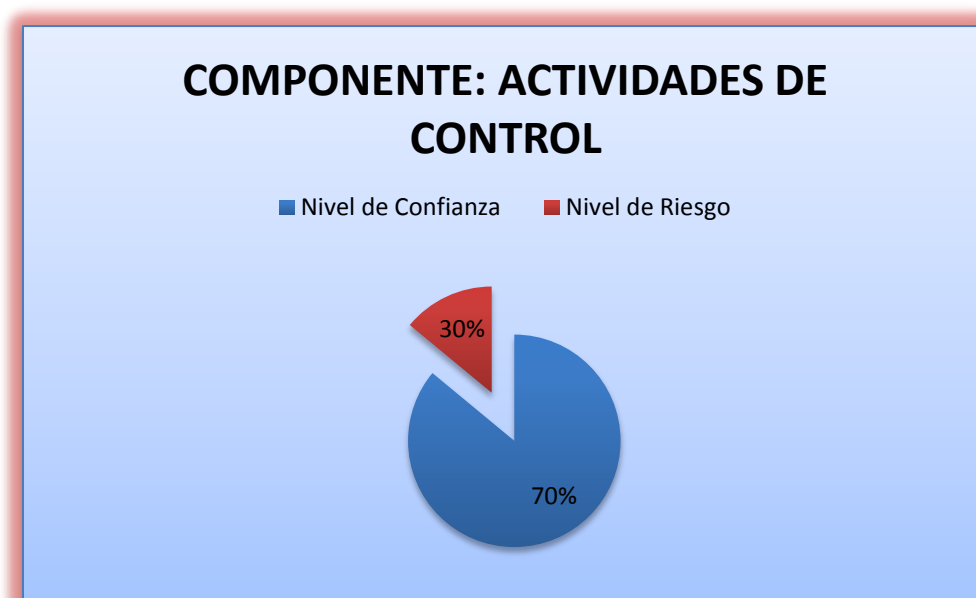
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP. S.A.

C.I. 12/19

ANÁLISIS CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

COMPONENTE: ACTIVIDADES DE CONTROL

GRAFICO No.- 4



Elaborado por: Autoras de tesis

ANÁLISIS:

Al evaluar las actividades de control encontramos que en la parte directiva tenemos un 70% de confianza, esto nos lleva a la conclusión de que se está llevando a cabo los planes y objetivos por cada uno de los Directivos y a la vez de los subordinados, ya que esto se ve claramente en los resultados para aumentar la eficiencia y eficacia de la Institución.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/03/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/03/14



“JD” & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

COMPONENTE: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

MOTIVO DEL EXAMEN: Evidenciar si es eficiente el sistema de información y comunicación.

N o	PREGUNTAS	DIRECTIVO		OPERATIVO		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	
1	¿El Sistema de Información permite conocer si se cumplen los objetivos y metas institucionales?	X		X		
2	¿El Sistema de Información proporciona información oportuna, suficiente y confiable?	X		X		
3	¿Se establecen medidas a fin de que la información generada cumpla con las disposiciones legales y administrativas aplicables?	X		X		
4	¿Existe y opera un registro de acuerdos y compromisos de las reuniones de la alta dirección, así como de su seguimiento, a fin de que se cumplan en tiempo y forma?	X		X		

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/03/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/03/14



**“JD” & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.**

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

COMPONENTE: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

MOTIVO DEL EXAMEN: Evidenciar si es eficiente el sistema de información y comunicación.

No.	PREGUNTAS	DIRECTIVO		OPERATIVO		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	
5	¿La información interna y externa generada por la institución es remitida previamente a los niveles correspondientes para su aprobación?	X		X		
6	¿Es apropiada la comunicación que existe entre cada nivel de responsabilidad y autoridad?	X		X		
7	¿El sistema de información es el adecuado conforme a las necesidades de la entidad?	X			X	Mejorar el sistema de información en el área operativa.

®

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/03/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/03/14



“JD” & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

COMPONENTE: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

MOTIVO DEL EXAMEN: Evidenciar si es eficiente el sistema de información y comunicación.

No.	PREGUNTAS	DIRECTIVO		OPERATIVO		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	
8	¿Los cambios externos que se ejecutan son comunicados e informados oportunamente a todos los empleados?		X		X	Los cambios externos no son anticipados. ®
	TOTAL	7	1	6	2	

DIRECTIVO

$$NC = RP/TP*100$$

$$NC = 7/8*100$$

Nivel de Confianza = 88 %

Nivel de Riesgo = 12 %

OPERATIVO

$$NC = RP/TP*100$$

$$NC = 6/8*100$$

Nivel de Confianza = 75 %

Nivel de Riesgo = 25 %

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/03/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/03/14

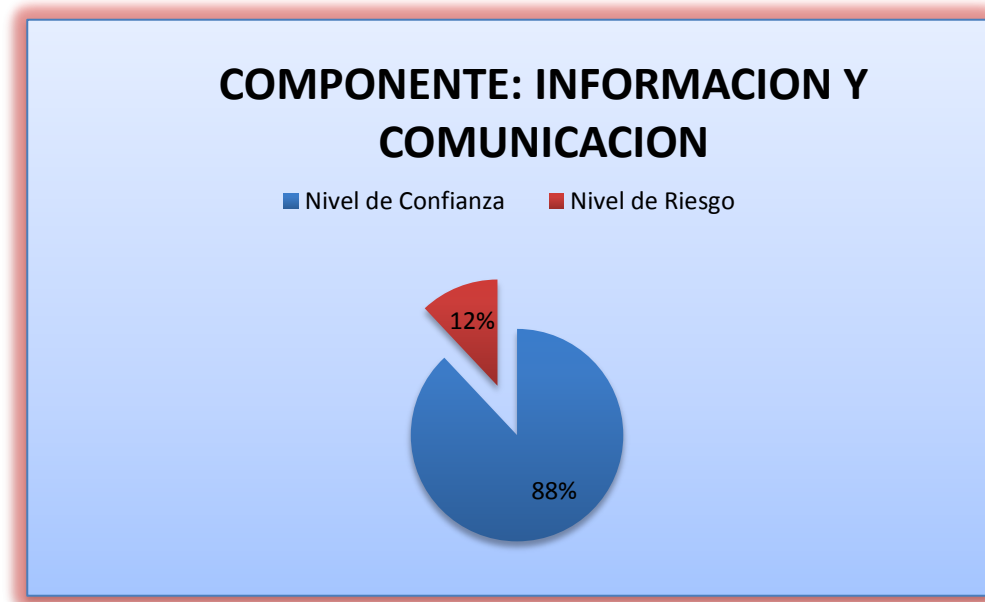


SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP. S.A.

C.I. 16/19

**ANÁLISIS CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
COMPONENTE: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN**

GRÁFICO No.- 5



Realizado por: Autoras de tesis

ANÁLISIS:

Al evaluar el componente de Información y Comunicación notamos que está en un 88% el nivel de confianza, esto nos lleva a la conclusión que la comunicación interna como externa se está llevando a cabo de una manera muy adecuada pero con pequeñas falencias que hay que evitar que involucre a la Sociedad Financiera en cambios significativos.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/03/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/03/14



“JD” & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
COMPONENTE: SUPERVISIÓN

PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

MOTIVO DEL EXAMEN: Evidenciar si se realiza un seguimiento constante en las operaciones directivas.

N o	PREGUNTAS	DIRECTIVO		OPERATIVO		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	
1	¿Se realiza una revisión permanente con visión de mejora continua de las operaciones y actividades de control?	X		X		
2	¿Se identifica la causa raíz de las debilidades de control interno tomando con prioridad en las de mayor importancia?	X		X		
3	¿Se da un seguimiento y atención a las actividades de mayor efecto con el propósito de evitar su recurrencia?		X		X	No se da seguimiento continuo a los problemas.
4	¿Se realizan comparaciones de información para reflejar la realidad financiera?	X		X		

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T.	16/03/14
Revisado por:	J.E.Z.L.	16/03/14



“JD” & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
COMPONENTE: SUPERVISIÓN

PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

MOTIVO DEL EXAMEN: Evidenciar si se realiza un seguimiento constante en las operaciones directivas.

No.	PREGUNTAS	DIRECTIVO		OPERATIVO		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	
5	¿Se da seguimiento al cumplimiento de las actividades ya programadas?	X		X		
6	¿Se realizan evaluaciones periódicas para determinar la situación de la institución?	X		X		
7	¿Se consideran de importancia informes que son efectuados por Realizado por: s externas para mejorar los sistemas?	X		X		
	TOTAL	6	1	6	1	

DIRECTIVO

NC = RP/TP*100

NC = 6/7*100

Nivel de Confianza = 86 %

Nivel de Riesgo = 14 %

OPERATIVO

NC = RP/TP*100

NC = 6/7*100

Nivel de Confianza = 86 %

Nivel de Riesgo = 14 %

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/03/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/03/14



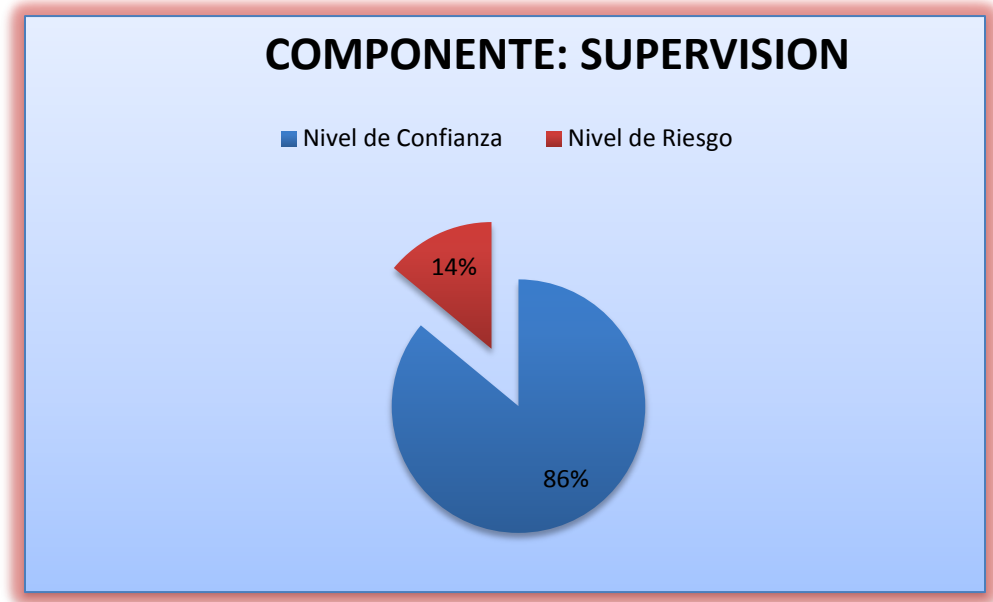
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP. S.A.

C.I. 19/19

ANÁLISIS CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

COMPONENTE: SUPERVISIÓN

GRAFICO No.- 6



Elaborado por: Autoras de tesis

ANÁLISIS:

El ultimo componente nos habla sobre la Supervisión, aquí tenemos un 86% de confianza, esto quiere decir que en la Institución Financiera se lleva a cabo un control adecuado de todo su personal tanto Directivo como Operativo, esto depende mucho para determinar la eficiencia y eficacia de cada uno de ellos, y así llegar al logro de objetivos.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/03/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/03/14



SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP. S.A.

EVALUACIÓN DE COMPONENTES – MÉTODO COSO

TABLA No.- 15

AMBIENTE DE CONTROL	
CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
<ul style="list-style-type: none"> • Inadecuada segregación y delimitación de funciones. • La institución carece de un programa de capacitaciones y actualizaciones al personal. • Falta de evaluación de desempeño al personal. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Designar al personal de acuerdo a la descripción del puesto y actividad evitando que surjan riesgos y otros inconvenientes. ✓ Implementar un programa de capacitaciones y actualizaciones al personal para que se desempeñe eficiente y cumpla con los objetivos de la institución. ✓ Evaluar la competencia de cada empleado para medir el grado de efectividad del trabajo.
EVALUACIÓN DE RIESGOS	
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Inexistencia de mecanismos contingentes que ayuden a anticipar riesgos inesperados. ✓ Los riesgos identificados no son analizados antes de actuar sobre ellos. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Implementar un plan contingente para los riesgos que surgen inesperadamente. ✓ Analizar y administrar los riesgos de acuerdo a su grado de dificultad.

Elaborado por: Autoras de tesis

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/03/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/03/14



SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP. S.A.

EVALUACIÓN DE COMPONENTES – MÉTODO COSO

TABLA No.- 16

ACTIVIDADES DE CONTROL	
<ul style="list-style-type: none"> • En el área operativa no se miden y controlan los resultados. • Inexistencia de controles sorpresivos al personal. • En el área operativa no se evalúa áreas de mayor interés. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Redefinir técnicas, métodos, índices, o indicadores que permitan controlar eficientemente los resultados. ✓ Establecer inspecciones frecuentes y sorpresivas al personal para verificar si se están llevando a cabo las actividades. ✓ Mantener un control constante para todas las áreas de la institución para lograr el cumplimiento de los objetivos.
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	
<ul style="list-style-type: none"> • Deficiente sistema de información en el personal operativo. • Existen cambios externos repentinos que no son informados y comunicados anticipadamente. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Incorporar un plan que permita canalizar la información eficientemente a toda la institución de manera que facilite la comunicación y permita el alcance de lo planeado. ✓ Establecer estrategias de información externa para mejorar la comunicación y evitando cualquier retroceso en las actividades de la institución.

Elaborado por: Autoras de tesis

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/03/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/03/14



SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP. S.A.

EVALUACIÓN DE COMPONENTES – MÉTODO COSO

TABLA No.- 17

SUPERVISIÓN	
<ul style="list-style-type: none"> • No efectúa un seguimiento continuo a las actividades con mayor dificultad. • Las actividades programadas no tienen una supervisión constante. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Establecer procesos monitoreo a cada una de las actividades que ya han sido reformadas verificando si se están llevando a cabo de forma correcta. ✓ Rediseñar un plan de supervisión a cada una de las actividades para asegurar su realización y cumplimiento.

Elaborado por: Autoras de tesis

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/03/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/03/14

4.3.2

Evaluación del Riesgo

Acceptable de

Auditoría

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP. S.A.

Tabla No.- 18 Niveles de Riesgo

RIESGO		
ALTO	MEDIO	BAJO
15-50	51-75	76-95
BAJO	MEDIO	ALTO
CONFIANZA		

Tabla No.- 19 Ponderación de Componentes Analizados

COMPONENTE	PORCENTAJE		CALIFICACIÓN			
			OPERATIVO		DIRECTIVO	
	DIRECTIVO	OPERATIVO	CONFIANZA	RIESGO	CONFIANZA	RIESGO
Ambiente de Control	79%	79%	ALTO	BAJO	ALTO	BAJO
Evaluación de Riesgos	88%	75%	ALTO	BAJO	MEDIO	MEDIO
Actividades de Control	80%	70%	ALTO	BAJO	MEDIO	MEDIO
Información y Comunicación	88%	75%	ALTO	BAJO	MEDIO	MEDIO
Supervisión	86%	86%	ALTO	BAJO	ALTO	BAJO

Elaborado por: Autoras de tesis

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/03/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/03/14

TABLA No. 20

Escala de Valoración para Construir la Matriz de Riesgo

PROBABILIDAD	IMPACTO				
	1–Insignificante	2–Pequeño	3–Moderado	4–Grande	5–Catastrofe
5- Casi seguro que sucede	Medio (5)	Alto (10)	Alto (15)	Muy alto (20)	Muy alto (25)
4- Muy probable	Medio (4)	Medio (6)	Alto (12)	Alto (16)	Muy alto (20)
3- Es posible	Bajo (3)	Medio (5)	Medio (9)	Alto (12)	Alto (15)
2- Es raro que suceda	Bajo (2)	Bajo (4)	Medio (6)	Medio (8)	Alto (10)
1- Sería excepcional	Bajo (1)	Bajo (2)	Bajo (3)	Bajo (4)	Medio (5)

Tabla No. 21 Escala de Severidad del Riesgo

CATEGORÍA	VALOR	DESCRIPCIÓN
Casi seguro que suceda	5	Riesgo cuya probabilidad de ocurrencia es muy alta, es decir, se tiene plena seguridad que este se presente. (90% a 100%).
Muy probable	4	Riesgo cuya probabilidad de ocurrencia es alta, es decir, se tiene entre (66% a 89% de seguridad a que este se presente.
Es posible	3	Riesgo cuya probabilidad de ocurrencia es media, es decir, e tiene entre 31% a 65% de seguridad que este se presente.
Es raro que suceda	2	Riesgo cuya probabilidad de ocurrencia es baja, es decir se tiene entre un 11% s 30% de seguridad que este se presente.
Seria excepcional	1	Riesgo cuya probabilidad de ocurrencia es muy baja, es decir e tiene entre 1% a 10% de seguridad que este se presente.

Elaborado por: Autoras de tesis

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/03/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/03/14

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP. S.A.

Tabla No. 22 Escala de Valoración del Riesgo

CATEGORÍA	VALOR	DESCRIPCIÓN
Catastrófico	5	Riesgo cuya materialización influye directamente en el cumplimiento de la misión, pérdida patrimonial o deterioro de la imagen, dejando además sin funcionar totalmente o por un período importante de tiempo, los programas o servicios que entrega la institución.
Grande	4	Riesgo cuya materialización dañaría significativamente el patrimonio, imagen o logro de los objetivos sociales, además, e requeriría una cantidad de tiempo importante de tiempo de la alta dirección en investigar y corregir daños.
Moderado	3	Riesgo cuya materialización causaría ya sea una pérdida importante en el patrimonio o un deterioro significativo de la imagen. Además se requeriría una cantidad de tiempo importante de la alta dirección en investigar y corregir los daños.
Pequeño	2	Riesgo que causa un daño en el patrimonio o imagen, que se puede corregir en el corto tiempo y que no afecta el cumplimiento de los objetivos estratégicos.
Insignificante	1	Riesgo que puede tener un pequeño o nulo efecto en la Institución.

Elaborado por: Autoras de tesis

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/03/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/03/14

Tabla No.- 23

Escala para la Medición del Nivel de Severidad del Riesgo

NIVEL DE PROBABILIDAD	IMPACTO	NIVEL DE RIESGO SEVERIDAD	PRIORIDAD AUDITORÍA
Casi seguro que suceda (5)	Catastrófico (5)	Extremo (25)	Prioridad Alta
Casi seguro que suceda (5)	Grande (4)	Extremo (20)	Prioridad Alta
Casi seguro que suceda (5)	Moderado (3)	Extremo (15)	Prioridad Alta
Casi seguro que suceda (5)	Pequeño (2)	Alto (10)	Prioridad Media Alta
Casi seguro que suceda (5)	Insignificante (1)	Moderado (5)	Prioridad Media
Muy probable (4)	Catastrófico (5)	Extremo (20)	Prioridad Alta
Muy probable (4)	Grande (4)	Extremo (16)	Prioridad Alta
Muy probable (4)	Moderado (3)	Alto (12)	Prioridad Media Alta
Muy probable (4)	Pequeño (2)	Moderado (8)	Prioridad Media
Muy probable (4)	Insignificante (1)	Bajo (4)	Prioridad Baja
Es posible (3)	Catastrófico (5)	Extremo (15)	Prioridad Alta
Es posible (3)	Grande (4)	Alto (12)	Prioridad Media Alta
Es posible (3)	Moderado (3)	Alto (9)	Prioridad Media Alta
Es posible (3)	Pequeño (2)	Moderado (6)	Prioridad Media
Es posible (3)	Insignificante (1)	Bajo (3)	Prioridad Baja
Es raro que suceda (2)	Catastrófico (5)	Alto (10)	Prioridad Media Alta
Es raro que suceda (2)	Grande (4)	Moderado (8)	Prioridad Media
Es raro que suceda (2)	Moderado (3)	Moderado (6)	Prioridad Media
Es raro que suceda (2)	Pequeño (2)	Bajo (4)	Prioridad Baja
Es raro que suceda (2)	Insignificante (1)	Bajo (2)	Prioridad Baja
Seria excepcional (1)	Catastrófico (5)	Moderado (5)	Prioridad Media
Seria excepcional (1)	Grande (4)	Bajo (4)	Prioridad Baja
Seria excepcional (1)	Moderado (3)	Bajo (3)	Prioridad Baja
Seria excepcional (1)	Pequeño (2)	Bajo (2)	Prioridad Baja
Seria excepcional (1)	Insignificante (1)	Bajo (1)	Prioridad Baja

Elaborado por: Autoras de tesis

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/03/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/03/14

Tabla No. 24

E.C.I. 5/8

Matriz de Riesgos Identificados

COMPONENTE	MOTIVO DELEXAMEN	RIESGOS IDENTIFICADOS						
		DESCRIPCIÓN DEL RIESGO	PROBABILIDAD		IMPACTO		SEVERIDAD DEL RIESGO	VALOR
			DESCRIPCIÓN	VALOR	DESCRIPCIÓN	VALOR		
AMBIENTE DE CONTROL	Determinar si la entidad mantiene un adecuado nivel de concientización del personal respecto al control.	Inadecuada segregación y delimitación de funciones.	Improbable	2	Menores	2	Bajo	4
		La institución carece de un programa de capacitaciones y actualizaciones al personal.	Moderado	3	Menores	2	Moderado	6
		Falta de evaluación de desempeño al personal.	Improbable	2	Catastrófico	5	Alto	10

Elaborado por: Autoras de tesis

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/03/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/03/14

Tabla No. 25
Matriz de Riesgos Identificados

COMPONENTE	MOTIVO DELEXAMEN	RIESGOS IDENTIFICADOS						
		DESCRIPCIÓN DEL RIESGO	PROBABILIDAD		IMPACTO		SEVERIDAD DEL RIESGO	VALOR
EVALUACIÓN DE RIESGOS	Evaluar los riesgos potenciales que pudieran afectar a la institución en su buen funcionamiento .	Inexistencia de mecanismos contingentes que ayuden a anticipar riesgos inesperados.	Moderado	2	Menores	3	Moderado	6
		Los riesgos identificados no son analizados antes de actuar sobre ellos.	Moderado	2	Menores	3	Moderado	6
		En el área operativa no se evalúa áreas de mayor interés.	Moderado	2	Mayores	3	Moderado	6

Elaborado por: Autoras de tesis

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/03/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/03/14

Tabla No. 26

E.C.I. 7/8

Matriz de Riesgos Identificados

COMPONENTE	MOTIVO DELEXAMEN	RIESGOS IDENTIFICADOS						
		DESCRIPCIÓN DEL RIESGO	PROBABILIDAD		IMPACTO		SEVERIDAD DEL RIESGO	VALOR
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	Evidenciar si es eficiente el sistema de información y comunicación.	Deficiente sistema de información en el personal operativo.	Improbable	2	Menores	2	Bajo	4
		Existen cambios externos repentinos que no son informados y comunicados anticipadamente.	Improbable	2	Menores	3	Moderado	6

Elaborado por: Autoras de tesis

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/03/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/03/14

Tabla No. 27

E.C.I. 8/8

Matriz de Riesgos Identificados

COMPONENTE	MOTIVO DELEXAMEN	RIESGOS IDENTIFICADOS						
		DESCRIPCIÓN DEL RIESGO	PROBABILIDAD		IMPACTO		SEVERIDAD DEL RIESGO	VALOR
SUPERVISIÓN	Evidenciar si se realiza un seguimiento constante en las operaciones	No efectúa un seguimiento continuo a las actividades con mayor dificultad.	Improbable	2	Catastrófico	5	Alto	10
		Las actividades programadas no tienen una supervisión constante.	Muy Probable	1	Moderado	5	Alto	5

Elaborado por: Autoras de tesis

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/03/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/03/14



SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

C.G. ^{1/1}

PUNTOS PARA LA CARTA A GERENCIA

AUDITORÍA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

REF. P/T	OBSERVACIÓN	RECOMENDACIÓN
E.C.I. 5/8	Inadecuada segregación y delimitación de funciones. La institución carece de un programa de capacitaciones y actualizaciones al personal. Falta de evaluación de desempeño al personal.	Gerencia: Se recomienda que se establezca las funciones del personal de acuerdo a su perfil y requerimientos del puesto, capacitar al personal periódicamente e implantar un plan de evaluación.
E.C.I. 6/8	Inexistencia de mecanismos contingentes que ayuden a anticipar riesgos inesperados. Los riesgos identificados no son analizados antes de actuar sobre ellos.	Gerencia: Se recomienda implantar planes de contingencia eficientes que permitan identificarlos riesgos, analizarlos, minimizarlos y tomar correctivos sobre ellos.
E.C.I. 6/8	En el área operativa no se miden los resultados obtenidos. Inexistencia de controles sorpresivos al personal. En el área operativa no se evalúa áreas de mayor interés.	Gerencia: Se recomienda efectuar controles periódicos y sorpresivos al personal que permitan medir el desempeño en cada actividad.
E.C.I. 7/8	Deficiente sistema de información en el personal operativo. Existen cambios externos repentinos que no son informados y comunicados anticipadamente.	Gerencia: Implementar y rediseñar un adecuado sistema de información para mejorar la comunicación e información evitando cualquier contratiempo.
E.C.I. 8/8	No efectúa un seguimiento continuo a las actividades con mayor dificultad. Las actividades programadas no tienen una supervisión constante.	Gerencia: Implementar un plan de monitoreo y seguimiento a las actividades efectuadas para determinar su grado de cumplimiento.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/03/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/03/14



“JD” & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
HOJA DE HALLAZGOS

INADECUADA SEGREGACIÓN Y DELIMITACIÓN DE FUNCIONES.

PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CONDICIÓN:

Inadecuada segregación y delimitación de funciones incumpliendo a la norma de Control Interno No. 401-01. Separación de funciones y rotación de labores.

CRITERIO:

Se debía haber asignado a cada empleado su puesto de trabajo de acuerdo a su perfil con sus debidas funciones ya determinadas en el contrato.

CAUSA:

Originando inconvenientes en la realización de actividades diarias, ineficiente desempeño del personal y no cumplen con sus actividades programadas.

EFFECTO:

Pérdida de tiempo, capacitaciones innecesarias y retraso en las actividades.

CONCLUSIONES:

La inadecuada asignación de personal según los requerimientos a los puestos de trabajo no es eficiente ya que las políticas no están redefinidas ni actualizadas.

RECOMENDACIONES:

Se recomienda a Gerencia redefinir y reformar las políticas para selección y asignación de Talento Humano, delimitando y rotando al personal para que de esta manera se establezcan y se coloquen a cada empleado en su respectivo departamento de acuerdo a su perfil y sus funciones.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/03/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/03/14



**“JD” & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.**

HOJA DE HALLAZGOS

**INADECUADO SISTEMA DE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN
PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**

CONDICIÓN:

El sistema de información dentro de la Institución es poco eficiente incumpliendo a la Norma de Control Interno No. 500-02. Canales de Comunicación Abiertos.

CRITERIO:

Se debía haber mejorado o incorporado un adecuado Sistema de Información interno y externo, entre Gerencia a empleados y viceversa en la Sociedad Financiera.

CAUSA:

Existen cambios externos repentinos que no son informados y comunicados anticipada y oportunamente.

EFFECTO:

Provocando inconformidad en la atención del cliente, pérdida de rentabilidad y atraso de las actividades diarias.

CONCLUSIONES:

No existe un adecuado Sistema de Información en la Sociedad Financiera que en ciertas ocasiones genera ciertos inconvenientes y retrasos.

RECOMENDACIONES:

Se recomienda a Gerencia que se implante o reforme un adecuado y eficiente Sistema de Información permitiendo optar de información relevante e importante minimizando los inconvenientes que retrasan para las operaciones de la Institución.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/03/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/03/14



**“JD” & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.**

HOJA DE HALLAZGOS

**FALTA DE SUPERVISIÓN CONTINUA A LAS ACTIVIDADES PROGRAMADAS
PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**

CONDICIÓN:

Las actividades operativas y financieras no son monitoreadas sorpresivamente y continuamente, incumpliendo a la Norma de Control Interno N. 601 – 01. Seguimiento continuo en operación.

CRITERIO:

Se debía haber realizado monitoreo sorpresivos y dar seguimiento a todas las actividades operativas y financieras.

CAUSA:

No se efectúa monitoreo periódicos y continuos en el área operativa y financiera.

EFFECTO:

Siendo una falencia constante en la realización de las operaciones diarias y retrasando los procesos operativos y financieros.

CONCLUSIONES:

La falta de supervisión en las áreas operativas financieras podría contraer futuros problemas y no permitirían el buen progreso de la Sociedad Financiera.

RECOMENDACIONES:

Se le recomienda a Gerencia implementar un plan de supervisión o monitoreo a cada una de las actividades operativas y financieras para facilitar y asegurar el buen desarrollo de las actividades permitiendo verificar su nivel de cumplimiento y logro de metas.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/03/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/03/14

4.3.3.

AUDITORÍA FINANCIERA

4.3.3.1

Exigible



“JD” & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA

ÁREA: CARTERA DE CRÉDITO

PERÍODO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

OBJETIVOS:

- Comprobar y determinar la razonabilidad de los saldos de Cartera de Crédito.
- Determinar el correcto cálculo de provisión de Cartera de Crédito.

No.	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR:	FECHA
1	Evaluar el Control Interno de Cartera de Crédito.	C.I.C^{2/2}	D.E.S.T.	16/09/2014
2	Elaborar Cédulas Sumaria de Cartera de Crédito y Provisiones de cartera.	B^{2/2}	D.E.S.T.	16/09/2014
3	Efectuar arqueo de pagarés por los valores de clientes.	B1^{6/6}	D.E.S.T.	16/09/2014
4	Análisis y legalidad de documentos.	B2^{5/5}	D.E.S.T.	16/09/2014
5	Confirmaciones de saldos remitidas a los clientes para verificar y cotejar saldos.	B3^{6/6}	D.E.S.T.	16/09/2014
6	Resumen de confirmaciones enviadas.	B4	D.E.S.T.	16/09/2014
7	Análisis y recalcu de provisiones de cartera	B5^{4/4}	D.E.S.T.	16/09/2014
8	Resultados de provisión de cartera	B6	D.E.S.T.	16/09/2014
9	Elaborar hoja de hallazgos	HH	D.E.S.T.	16/09/2014

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T.	16/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/09/14



**“JD” & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
ÁREA: CARTERA DE CRÉDITO**

PERIODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

No.	PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACIONES
1	¿Las personas autorizadas de aprobar créditos son diferentes al departamento de contabilidad?	X		
2	¿El departamento de contabilidad controla numéricamente todos los documentos de los créditos a clientes y se cerciora que estén debidamente respaldados?	X		
3	¿El software que utiliza la Institución provee un método adecuado para registrar en los libros todas las operaciones realizadas por la institución?	X		
4	¿Es adecuado y eficiente el software que utiliza la Institución para sus actividades?	X		
5	¿Los saldos a cargo de empleados son revisados periódicamente?	X		
6	¿El departamento de crédito funciona independientemente del departamento de contabilidad?	X		
7	¿Se prepara periódicamente un análisis por edades de las cuentas por cobrar?		X	No se prepara un informe mensual de los valores vencidos. HH ^{2/2} ®

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/09/14



“JD” & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ÁREA: CARTERA DE CRÉDITO

PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

No.	PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACIONES
8	¿Se revisa habitualmente extractos de cuenta a los clientes?	X		
9	¿Se efectúan confirmaciones mensuales a clientes sobre sus obligaciones?		X	No se remite confirmaciones a clientes de sus valores a pagar.
10	¿Existen provisiones para los créditos incobrables?	X		
11	¿Los saldos pendientes en el registro de documentos por cobrar son comprobados periódicamente por medio de un examen independiente de los pagarés, letras y cheques respectivos?	X		
12	¿Los pagarés o letras descontadas son registrados en el mayor por medio de una cuenta especial que permita ejercer control contable sobre ellos?	X		
13	¿Las Políticas de Cartera de Crédito son eficientes?	X		
	TOTAL	11	2	

HH^{1/2}

®

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/09/14

Riobamba, 30 de octubre del 2014

Ingeniera

Isabel Peñaherrera

GERENTE GENERAL DE LA SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP. S.A.

Riobamba

De nuestra consideración:

Reciba un cordial saludo y al mismo tiempo nos permitimos informarle que como parte de nuestra auditoria se ha procedido a efectuar la evaluación del sistema de control interno en el área del exigible por la firma auditora JD& ASOCIADOS, en cuyo análisis detectamos las siguientes debilidades, permitiéndonos desarrollar la respectiva recomendación, a fin de dar una solución correctiva para minimizar riesgos.

D1: El equipo de auditoría detectó que no se emiten confirmaciones periódicas de saldos a clientes, ya sean mensuales, trimestrales o semestrales.

R1: El equipo de auditoría recomienda a la Gerencia, se remitan cartas de confirmación de saldos a clientes en forma permanente y periódica, con el fin de tener valores que reflejen una información financiera real y actualizada.

D2: El equipo de auditoría identifico que existe un documento sin legalidad, lo cual implica que el crédito concedido al cliente no tenga garantía alguna.

R2: El equipo de auditoría recomienda a la Gerencia, disponga a financiero el cumplimiento de los procedimientos de contabilidad, en cuanto al control previo y posterior de los comprobantes que respaldan dichos créditos.

Esperando que con el presente análisis contribuir al fortalecimiento del sistema de control interno pedimos se cumpla con las recomendaciones.

Atentamente,



Daniela Estefanía Soria Torres

AUTORA DE TESIS



Jessica Elizabeth Zumba López

AUTORA DE TESIS



**“JD” & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
HOJA DE HALLAZGOS**

CIC^{1/2}

**FALTA DE CONFIRMACIÓN DE SALDOS A CLIENTES
PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**

CONDICIÓN:

La Sociedad Financiera no remite confirmaciones de saldo a sus clientes en forma periódica incumpliendo a la Norma de Control Interno 405-10. Análisis y confirmación de saldos.

CRITERIO:

La sociedad Financiera debía haber elaborado y enviado cartas de confirmación de saldos a todos sus clientes en forma periódica, ya sea; mensual, trimestral o semestral.

CAUSA:

No se remiten confirmaciones de saldos.
No se cotejan los valores del mayor con auxiliares.
Ineficiente control del área de Cartera de Crédito.

EFFECTO:

Desactualización de información financiera, inconvenientes en cada proceso de cartera, impidiendo el desarrollo y progreso de la Sociedad Financiera Leasingcorp S.A., en el ámbito financiero.

CONCLUSIONES:

Debido a que la Institución Financiera Leasingcorp. S.A. no remite periódicamente cartas de confirmación de saldos a sus clientes lo que no permite que los Directivos tengan información actualizada en cuanto a cartera de sus clientes.

RECOMENDACIONES:

Se recomienda a Gerencia, que sugiera al departamento de contabilidad se remitan cartas a los clientes para confirmar saldos en forma mensual, trimestral o semestral, permitiendo obtener un análisis de los valores de cartera reales y actuales, para respaldar y conciliar los valores mostrando razonabilidad en cada uno de los procesos de la cuenta y así evitar tener saldos antiguos que representen bajo rendimiento para la Institución Financiera Leasingcorp. S.A.

BI

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/09/14



**“JD” & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
HOJA DE HALLAZGOS**

CIC^{2/2}

**NO SE REALIZAN INFORMES DE VALORES VENCIDOS DE CLIENTES
PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**

CONDICIÓN:

La Sociedad Financiera no prepara informes mensuales sobre los saldos vencidos de clientes.

CRITERIO:

La sociedad Financiera debía haber solicitado de forma periódica a contabilidad la información detallada de valores vencidos de clientes.

CAUSA:

Inadecuado procedimiento de control de presentación de información.

EFFECTO:

Desactualización de información financiera.
Dificultad para cumplir con los objetivos de la Institución Financiera.

CONCLUSIONES:

El contador no realiza informes mensuales lo cual no permite tener información actualizada en cuanto a cartera vencida de clientes.

RECOMENDACIONES:

Se recomienda a Gerencia, que sugiera al departamento de contabilidad se elaboren informes mensuales o trimestrales de los saldos que existen en cartera vencida evitar de que se e incremente el porcentaje de provisiones perjudicando la utilidad de la Institución Financiera Leasingcorp. S.A.

BI

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/09/14

B^{1/2}

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
CÉDULA SUMARIA
CUENTA: 14CARTERA DE CRÉDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

CÓD.	CUENTA	SALDOS		AJUSTES		SALDOS AJUSTADOS	
		DEUDOR	ACREEDOR	DEBE	HABER	DEBE	HABER
1401	CARTERA DE CRÉDITO EFECTIVA	LP2 ^{1/11} 2.633.003,70		B2 ^{3/3}	2.500,00	2.630.503,70	
1425	CARTERA DE CRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERÉS	LP2 ^{1/11} 24.480,93				24.480,93	
1404	CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	LP2 ^{1/11} 7.918,05				7.918,05	
1465	CARTERA DE CRÉDITO REESTRUCTURADA	LP2 ^{1/11} 1,00				1,00	
SUMAN		Σ 2665403.68		Σ 2.633.003,70	Σ 2500,00	Σ 2662903.68	BA

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/09/14

B^{2/2}

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
CÉDULA SUMARIA
CUENTA: 14PROVISIÓN CARTERA DE CRÉDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

CÓD.	CUENTA	SALDOS		AJUSTES		SALDOS AJUSTADOS	
		DEUDOR	ACREEDOR	DEBE	HABER	DEBE	HABER
14990504	PROVISIÓN DE CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL	LP2 ^{3/11}	8128,38			B5 ^{2/4}	8128,38
14991004	PROVISIÓN CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	LP2 ^{3/11}	17688,72			B5 ^{2/4}	17688,72
14992004	PROVISIÓN CARTERA DE CRÉDITO PARA LA MICROEMPRESA	LP2 ^{3/11}	15627,44			B5 ^{2/4}	15627,44
14995004	PROVISIÓN CARTERA DE CRÉDITO RESTRUCTURADA	LP2 ^{3/11}	1,00			B5 ^{2/4}	1,00
	SUMAN		Σ 41.445,45				Σ 41.445,54

±

BA

COMENTARIO:

- ~ Al analizar y evaluar se determinó que existe un pagare sin la firma del cliente, para lo cual se presentó un ajuste de cartera, disminuyendo el valor de la misma.
- ~ Después de haber analizado y evaluado se determinó que los valores de provisión de cartera de crédito son razonables de acuerdo a los porcentajes de la tabla de provisiones.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/09/14

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
ARQUEO DE PAGARÉS
CUENTA: 14CARTERA DE CRÉDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

No.	CLIENTE	DOC. MERC	No. DOC.	VALOR
1	ACHANCE VALLEJO LUIS IDELBERTO	PAGARE	PF-12005809-2012✓	12734,00 ✓
2	AGUALSACAASADOBAY LUIS FELIPE	PAGARE	PF-12005810-2012✓	14541,91 ✓
3	ALLAUCA CANDO VICTOR HUGO	PAGARE	PF-12005811-2012✓	5790,00 ✓
4	ALVAREZCALDERON CARLOS ALBERTO	PAGARE	PF-12005812-2012✓	2804,18 ✓
5	ANDINPENAFIEL PAULINA GABRIELA	PAGARE	PF-12005813-2012✓	4051,85 ✓
6	AREVALO CEPEDA BEATRIZ ELENA	PAGARE	PF-12005814-2012✓	8248,73 ✓
7	ARIAS CHAVEZ MANUEL	PAGARE	PF-12005815-2012✓	7823,00 ✓
8	ARIAS NUNEZ ROSA ALISIA	PAGARE	PF-12005816-2012✓	11053,18 ✓
9	ARMIJOS VASCO FREDDY ROSENDO	PAGARE	PF-12005817-2012✓	5804,09 ✓
10	ATANCURIHERNANDEZ MARIO ENRIQUE	PAGARE	PF-12005818-2012✓	7684,29 ✓
11	AUCANCELAMUYULEMAMARIA ROSARIO	PAGARE	PF-12005819-2012✓	16926,73 ✓
12	AVECILLAS RODRIGUEZ RINA ISABEL	PAGARE	PF-12005820-2012✓	14235,81 ✓
13	AVILESUSCA JORGE ENRIQUE	PAGARE	PF-12005821-2012✓	5930,00 ✓
14	AYNAGUANO GUACHO DIEGO ARMANDO	PAGARE	PF-12005822-2012✓	10152,02 ✓
15	BALLA MULLO BERNARDO	PAGARE	PF-12005823-2012✓	13760,87 ✓
16	BARRERA ESPINOZA ALICIA ELIZABETH	PAGARE	PF-12005824-2012✓	12536,50 ✓
17	BASTIDAS CUJILEMA EDGAR MILTON	PAGARE	PF-12005825-2012✓	71972,46 ✓
18	BASTIDAS VILLACRES CARMEN AMELIA	PAGARE	PF-12005826-2012✓	19451,95 ✓
19	BONILLA AMAGUAYA SEGUNDO EFRAIN	PAGARE	PF-12005827-2012✓	12018,80 ✓
20	BONILLA JANETA CARLOS GERARDO	PAGARE	PF-12005828-2012✓	11904,07 ✓
21	BONILLA JANETA LUIS ALFREDO	PAGARE	PF-12005829-2012✓	14280,53 ✓
22	BONILLA NAUNAY MARTHA CECILIA	PAGARE	PF-12005830-2012✓	2006,18 ✓
23	BRITO BORJA DAVID MARCELO	PAGARE	PF-12005831-2012✓	3569,61 ✓
24	BRITO COSTALES MARIO ALFREDO	PAGARE	PF-12005832-2012✓	3893,83 ✓
25	BRITO GUERRERO JUAN CARLOS	PAGARE	PF-12005833-2012✓	11245,70 ✓
26	BRITO ZUNIGA MARIO WASHINGTON	PAGARE	PF-12005834-2012✓	7189,80 ✓
27	BUNAYMASAQUIZA PEDRO ARMANDO	PAGARE	PF-12005835-2012✓	13631,21 ✓
28	CACERES ESTRELLA GLADYS XIMENA	PAGARE	PF-12005836-2012✓	43942,98 ✓
29	CALLACANDOVILLAGOMEZ CESAR ARTURO	PAGARE	PF-12005837-2012✓	14436,73 ✓
30	CANDO JUCA AIDA CECILIA	PAGARE	PF-12005838-2012✓	11430,99 ✓
31	CANGAS ONAMARIA ALEXANDRA	PAGARE	PF-12005839-2012✓	25080,15 ✓

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/09/14

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
ARQUEO DE PAGARÉS
CUENTA: 14CARTERA DE CRÉDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

No.	CLIENTE	DOC. MERC	No. DOC.	VALOR
32	CARGUA CABEZAS OMAR ROBERTO	PAGARE	PF-12005840-2012✓	9066,67✓
33	CAZCOMORETA LUCAS SIXTO	PAGARE	PF-12005841-2012✓	16644,53✓
34	CAZCO SILVA FABIAN RODRIGO	PAGARE	PF-12005842-2012✓	2763,25✓
35	CHACAGUASAYGUAMANRESURRECCION	PAGARE	PF-12005843-2012✓	12936,93✓
36	CHAMBA MUNOZ MARCELO JOBANI	PAGARE	PF-12005844-2012✓	3259,13✓
37	CHARCO LATA MANUEL	PAGARE	PF-12005845-2012✓	69630,13✓
38	CHAVEZVELASQUEZ ALEX WLADIMIR	PAGARE	PF-12005846-2012✓	19448,89✓
39	CHAVEZVELASQUEZ CARLOS RENATO	PAGARE	PF-12005847-2012✓	33704,10✓
40	CHUNATA INCA LUIS ROBERTO	PAGARE	PF-12005848-2012✓	20000,00✓
41	COLOMA LOPEZANGEL EDUARDO	PAGARE	PF-12005849-2012✓	13629,94✓
42	CORONEL CORONELMERIROCIO	PAGARE	PF-12005850-2012✓	1514,50✓
43	CUZCO ARGUELLO WASHINGTON KLEVER	PAGARE	PF-12005851-2012✓	13515,52✓
44	DAVALOSGUAMAN ANTONIO FERNANDO	PAGARE	PF-12005852-2012✓	1767,20✓
45	DAVALOSPAZMINOANGELASOFIA	PAGARE	PF-12005853-2012✓	25193,43✓
46	DAVALOSPAZMINO MERCEDES DEL SOCORRO	PAGARE	PF-12005854-2012✓	1242,93✓
47	DÍAZ DELGADO MARIA DE LOURDES	PAGARE	PF-12005855-2012✓	24047,45✓
48	DÍAZ DELGADO MARIANITA DE JESUS	PAGARE	PF-12005856-2012✓	35071,39✓
49	DIAZ MERINO WILSON ALFONSO	PAGARE	PF-12005857-2012✓	9707,36✓
50	DIAZPENAFIEL ROSA MARIA	PAGARE	PF-12005858-2012✓	14912,64✓
51	DOMINGUEZ ESCUDERO LUIS HERIBERTO	PAGARE	PF-12005859-2012✓	4056,70✓
52	EBLA GRANIZO EDGAR ENRIQUE	PAGARE	PF-12005860-2012✓	13825,51✓
53	ECHEVERRIA ESCOBAR EDUARDO MARCELO	PAGARE	PF-12005861-2012✓	19335,40✓
54	EL DORADO C A SEGUROS Y REASEGUROS	PAGARE	PF-12005862-2012✓	13624,78✓
55	ERAZO SALAZAR LAURA FAVIOLA	PAGARE	PF-12005863-2012✓	4263,93✓
56	ESPINOZA ALULEMA BLANCA ELENA	PAGARE	PF-12005864-2012✓	536,00✓
57	ESTRELLA NUNEZ GLADYS PIEDAD	PAGARE	PF-12005865-2012✓	16619,55✓
58	FASSLERMETTLER CARLOS JAVIER	PAGARE	PF-12005866-2012✓	7121,28✓
59	FIALLOS ROSADO JORGE HUMBERTO	PAGARE	PF-12005867-2012✓	7760,89✓
60	FUENTES SAMANIEGO ELSA MARLENE	PAGARE	PF-12005868-2012✓	11533,74✓
61	GADVAYCHILQUINGA ROSA ELENA	PAGARE	PF-12005869-2012✓	4883,77✓
62	GADVAYYAMBAY MANUEL MAXIMO	PAGARE	PF-12005870-2012✓	4951,75✓
63	GALARZA PARRA ABDONSALOMON	PAGARE	PF-12005871-2012✓	7433,89✓
64	GALLEGOS PAZMINOKRUGER VLADIMIR	PAGARE	PF-12005872-2012✓	3708,50✓
65	GALLEGOS PAZMINO PAUL ALEXANDER	PAGARE	PF-12005873-2012✓	6833,48✓
66	GARCESSANCHEZ NORMA CECILIA	PAGARE	PF-12005874-2012✓	20000,00✓

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/09/14

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
ARQUEO DE PAGARÉS
CUENTA: 14CARTERA DE CRÉDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

No.	CLIENTE	DOC. MERC	No. DOC.	VALOR
67	GARCIA ELBA	PAGARE	PF-12005875-2012✓	11448,89✓
68	GARCIA PARRA CESAR VICENTE	PAGARE	PF-12005876-2012✓	2926,57✓
69	GARCIAQUISNANCELA FLOR MARIA	PAGARE	PF-12005877-2012✓	3239,38✓
70	GARCIA SILVA BYRON IVAN	PAGARE	PF-12005878-2012✓	10716,20✓
71	GARCIA SILVA CARLO MAGNO	PAGARE	PF-12005879-2012✓	17287,82✓
72	GARRIDO ALMEIDA MONICA CLEMENCIA	PAGARE	PF-12005880-2012✓	35251,31✓
73	GUACHO CHILENO MANUEL	PAGARE	PF-12005881-2012✓	823,00✓
74	GUALPA VARGAS MARCIA CECILIA	PAGARE	PF-12005882-2012✓	7918,29✓
75	GUAMAN GUACHO NESTOR ROSENDO	PAGARE	PF-12005883-2012✓	20994,40✓
76	GUANO TADAYJOSE LUIS	PAGARE	PF-12005884-2012✓	20000,00✓
77	GUANO URQUIZO EDGAR PATRICIO	PAGARE	PF-12005885-2012✓	18415,35✓
78	GUAYLLATIXI LUIS ADOLFO	PAGARE	PF-12005886-2012✓	16902,10✓
79	GUERRERO GAVILANES OSCAR STALIN	PAGARE	PF-12005887-2012✓	14775,41✓
80	GUEVARA VALDIVIESO PABLO ROGELIO	PAGARE	PF-12005888-2012✓	12592,24✓
81	HEREDIA LOZANO JUAN NEPOMUCENO	PAGARE	PF-12005889-2012✓	15000,00✓
82	HERRERA VIZUETE VICTOR MANUEL	PAGARE	PF-12005890-2012✓	15752,04✓
83	HORNA ESPINOZA ROSA FABIOLA	PAGARE	PF-12005890-2012✓	11770,99✓
84	IDROBOJAYA MARCELO GONZALO	PAGARE	PF-12005891-2012✓	11675,02✓
85	JOSEPH NARVAEZFRANTZ WILMER	PAGARE	PF-12005892-2012✓	11739,80✓
86	LARA BORJA JUAN GUSTAVO	PAGARE	PF-12005893-2012✓	5829,04✓
87	LAYEDRALAYEDRA ERNESTO JAIME	PAGARE	PF-12005894-2012✓	3970,56✓
88	LEMA AGUAGALLO MONICA CECILIA	PAGARE	PF-12005895-2012✓	66665,81✓
89	LEMA CARPIO MILTON ENRIQUE	PAGARE	PF-12005896-2012✓	15889,61✓
90	LEMA SATAN PAULINA LILIAN	PAGARE	PF-12005897-2012✓	20545,32✓
91	LEMA VILLALBA LUIS AGUSTIN	PAGARE	PF-12005898-2012✓	18816,28✓
92	LLAMUCAGUANANGA FRANKLIN VINICIO	PAGARE	PF-12005899-2012✓	3832,98✓
93	LLANOS RUIZ EDWIN LEONARDO	PAGARE	PF-12005900-2012✓	10907,21✓
94	LLIQUIN VALLEJO CESAR AUGUSTO	PAGARE	PF-12005901-2012✓	14288,86✓
95	LOPEZ ALVARADO JORGE PATRICIO	PAGARE	PF-12005902-2012✓	15392,69✓
96	LOZA GUEVARA MARLENE DE JESUS	PAGARE	PF-12005903-2012✓	15342,87✓
97	LUNA CARGUAVICTOR GEOVANNY	PAGARE	PF-12005904-2012✓	17559,20✓
98	MACAS GUSQUI JUAN CLEMENTE	PAGARE	PF-12005905-2012✓	4912,95✓
99	MACAS VALDIVIESO LUIS RODRIGO	PAGARE	PF-12005906-2012✓	16735,81✓
100	MACHADO HIDALGO ROGELIO WASHINGTON	PAGARE	PF-12005907-2012✓	11285,85✓

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/09/14

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
ARQUEO DE PAGARÉS
CUENTA: 14CARTERA DE CRÉDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

No.	CLIENTE	DOC. MERC	No. DOC.	VALOR
101	MAIGUALEMA MORENO MARGARITA ANGELICA	PAGARE	PF-12005908-2012✓	2145,38✓
102	MAIGUALEMAQUISIGUINAANGEL VICENTE	PAGARE	PF-12005909-2012✓	9984,53✓
103	MANZANO GRANIZO EDWIN JAVIER	PAGARE	PF-12005910-2012✓	10968,45✓
104	MAROTO BARROS MARIAFAVIOLA	PAGARE	PF-12005911-2012✓	13199,06✓
105	MEJIAVINUEZA DOLORES ISABEL	PAGARE	PF-12005912-2012✓	7959,67✓
106	MERINO CABEZAS ESTEBAN FRANCISCO	PAGARE	PF-12005913-2012✓	18816,28✓
107	MIRANDA VACACELAANDRES RENATO	PAGARE	PF-12005914-2012✓	2913,26✓
108	MONAR MONTENEGRO NICOLASSEBASTIAN	PAGARE	PF-12005915-2012✓	1253,45✓
109	MORALES OLMEDO GUIDO ALFONSO	PAGARE	PF-12005916-2012✓	13437,15✓
110	MORENO ORTIZ NELSON OSWALDO	PAGARE	PF-12005917-2012✓	22496,70✓
111	MOROCHO CAYAMBE BLANCA LEONOR	PAGARE	PF-12005918-2012✓	13735,96✓
112	MULLO QUINCHE JOSE MANUEL	PAGARE	PF-12005919-2012✓	4477,95✓
113	NOBOA NOBOA CLARA ROSARIO	PAGARE	PF-12005920-2012✓	12854,20✓
114	NOBOA NOBOA MILTON HOMERO	PAGARE	PF-12005921-2012✓	8588,71✓
115	NORIEGA MOROCHO LUIS HERIBERTO	PAGARE	PF-12005922-2012✓	8071,42✓
116	NUNEZ VELASCO EDUARDO ALBERTO	PAGARE	PF-12005923-2012✓	7228,74✓
117	OCHOA AYALA ANGEL MARCELO	PAGARE	PF-12005924-2012✓	8187,67✓
118	ORELLANA MOROCHO JOHANNA DEL PILAR	PAGARE	PF-12005925-2012✓	13288,37✓
119	OROSCO ARIAS MARIO ALSIBAR	PAGARE	PF-12005926-2012✓	9342,74✓
120	PALACIOS CHUNATA LUIS ARSENIO	PAGARE	PF-12005927-2012✓	11323,92✓
121	PARCO PINDUISACA JORGE MARCELO	PAGARE	PF-12005928-2012✓	10353,74✓
122	PAREDES HINOJOSA MARCIA RAQUEL	PAGARE	PF-12005929-2012✓	14158,74✓
123	PAREDES PACHECO GONZALO MESIAS	PAGARE	PF-12005930-2012✓	8868,20✓
124	PARRA HERNANDEZ ESTUARDO RUPERTO	PAGARE	PF-12005931-2012✓	2278,02✓
125	PARRA HERNANDEZMARIAVERONICA	PAGARE	PF-12005932-2012✓	25500,90✓
126	PARRA TAPIA JORGE RICARDO	PAGARE	PF-12005933-2012✓	6154,86✓
127	PARRENO RUIZ HOLGER LEOPOLDO	PAGARE	PF-12005934-2012✓	7097,36✓
128	PENAFIELCHUQUISALA MARCO ANTONIO	PAGARE	PF-12005935-2012✓	10097,51✓
129	PILAMUNGA MOROCHO JOSE	PAGARE	PF-12005936-2012✓	11707,44✓
130	PILCO OLALLA SEGUNDO ALEJANDRO	PAGARE	PF-12005937-2012✓	13571,56✓
131	PILCO OLAYA ROBERTO CARLOS	PAGARE	PF-12005938-2012✓	14439,74✓
132	PINDUISACAPALTAN FREDY OSWALDO	PAGARE	PF-12005939-2012✓	14641,47✓
133	PONCE OCHOA EDISON JAVIER	PAGARE	PF-12005940-2012✓	11425,00✓
134	PONCE RUIZ NELSON VIRGILIO	PAGARE	PF-12005941-2012✓	4318,06✓

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/09/14

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
ARQUEO DE PAGARÉS
CUENTA: 14CARTERA DE CRÉDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

No.	CLIENTE	DOC. MERC	No. DOC.	VALOR
135	PRIETO CHAPALBAYDENNY EDUARDO	PAGARE	PF-12005942-2012✓	10416,02
136	QUINTANILLA CALLES NATALIA DANIELA	PAGARE	PF-12005943-2012✓	11078,65
137	QUINTANILLA ORNA RAUL ISMAEL	PAGARE	PF-12005944-2012✓	1516,63
138	QUISHPE BARRIONUEVO NELVIN GUSTAVO	PAGARE	PF-12005945-2012✓	10635,56
139	QUISHPI HERRERA GUSTAVO GUIDO	PAGARE	PF-12005946-2012✓	3838,74
140	RAMOS ONATE GUILLERMO EDUARDO	PAGARE	PF-12005947-2012✓	2602,61
141	REINOSO VALLE LLORGUI LEONCIO	PAGARE	PF-12005948-2012✓	11100,31
142	ROCHA MIRANDA CARLOS HUMBERTO	PAGARE	PF-12005949-2012✓	14704,20
143	RODAS ORELLANA VICENTE GUILLERMO	PAGARE	PF-12005950-2012✓	10034,50
144	RODRIGUEZ TORRES GABRIELA ANASTACIA	PAGARE	PF-12005951-2012✓	13601,44
145	ROJAS ARIAS SEGUNDO CONSTANTINO	PAGARE	PF-12005952-2012✓	11679,37
146	ROJAS NUNEZ GERMAN ABELARDO	PAGARE	PF-12005953-2012✓	877,10
147	ROMERO ROMERO JORGE GUSTAVO	PAGARE	PF-12005954-2012✓	5163,44
148	ROSETO ORTIZ ANIBALJOSE	PAGARE	PF-12005955-2012✓	4471,25
149	RUALESMARTINEZ EDISON GONZALO	PAGARE	PF-12005956-2012✓	567,00
150	RUIZ BARAHONA AMERICA EMPERATRIZ	PAGARE	PF-12005957-2012✓	11876,00
151	RUIZ BARAHONA CARMEN CECILIA	PAGARE	PF-12005958-2012✓	8613,71
152	RUIZ VELOZ ALICIA HERMELINDA	PAGARE	PF-12005959-2012✓	6206,49
153	S. O. S. SISTEMAS ELECTRONFEPAC. CIA. LTDA.	PAGARE	PF-12005960-2012✓	9887,06
154	SALAS GAVILANES ANGEL GABRIEL	PAGARE	PF-12005961-2012✓	16319,79
155	SALAZAR CAICEDO ERIKA PAOLA	PAGARE	PF-12005962-2012✓	13940,39
156	SALAZAR MINACA LIGIA MARGOTH	PAGARE	PF-12005963-2012✓	16396,99
157	SALAZAR MORA MARCIA MARGARITA	PAGARE	PF-12005964-2012✓	8335,31
158	SALGADO TRUJILLO MIRIAM POEMA	PAGARE	PF-12005965-2012✓	19608,71
159	SALGUERO CUJI EDWIN FERNANDO	PAGARE	PF-12005966-2012✓	11854,06
160	SAMANIEGO GAVILANEZANGEL RODRIGO	PAGARE	PF-12005968-2012✓	14114,75
161	SAMANIEGO MAIGUAIVAN RODRIGO	PAGARE	PF-12005969-2012✓	6411,31
162	SAMPEDRO VALDIVIEZOROMULO ARNALDO	PAGARE	PF-12005970-2012✓	21392,26
163	SANAYSANAICELA PAULINO GEOVANNY	PAGARE	PF-12005971-2012✓	10467,45
164	SANCHEZALDAZ ROSA ELENA	PAGARE	PF-12005972-2012✓	8983,67
165	SANCHEZ ALVARADO JOSERAUL	PAGARE	PF-12005973-2012✓	9130,65
166	SANCHEZMARTINEZ AMANDA GRICELA	PAGARE	PF-12005974-2012✓	10446,15
167	SANCHEZMENDEZ SUSANA MIRELA	PAGARE	PF-12005975-2012✓	15968,33
168	SANTANA DAVALOS MARIANO ALBERTO	PAGARE	PF-12005976-2012✓	3931,99
169	SANTIAGO TOAPANTA MARIO EFRAIN	PAGARE	PF-12005977-2012✓	15440,98
170	SANTIAGO TUAPANTA TELMO WASHINGTON	PAGARE	PF-12005978-2012✓	5076,97

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/09/14

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
ARQUEO DE PAGARÉS
CUENTA: 14CARTERA DE CRÉDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

No.	CLIENTE	DOC. MERC	No. DOC.	VALOR
171	SIGCHAYCACHOTEEUCEBIA MARIANA	PAGARE	PF-12005979-2012✓	79785,58 ✓
172	SILVA DIEGO GUALBERTO	PAGARE	PF-12005980-2012✓	6670,71 ✓
173	SILVA CAJAS MYRIAM FABIOLA	PAGARE	PF-12005981-2012✓	8868,20 ✓
174	TASAMBAYLOPEZ IRENE DEL PILAR	PAGARE	PF-12005982-2012✓	16437,87 ✓
175	TENELANDALEON LUPE LASTENIA	PAGARE	PF-12005983-2012✓	899,37 ✓
176	TOBAY FAJARDO TRANSITO VICTORIA	PAGARE	PF-12005984-2012✓	12869,40 ✓
177	TORRES VACACELA CESAR MARCELO	PAGARE	PF-12005985-2012✓	15024,04 ✓
178	TRUJILLO CHAVEZ HUGO SANTIAGO	PAGARE	PF-12005986-2012✓	12332,89 ✓
179	UGSINA COLCHA JOSE ARMANDO	PAGARE	PF-12005987-2012✓	9829,4 ✓
180	VALDIVIESO NOBOA JOSE EMILIANO	PAGARE	PF-12005988-2012✓	17840,2 ✓
181	VALDIVIESO NOBOA LIGIA ELENA	PAGARE	PF-12005989-2012✓	15061,59 ✓
182	VALDIVIESO NOBOA VERONICA DEL PILAR	PAGARE	PF-12005990-2012✓	10211,47 ✓
183	VARGAS LLAMUCA VINICIO ORLANDO	PAGARE	PF-12005991-2012✓	10473,81 ✓
184	VARGAS NUNEZ MAYRA JANETH	PAGARE	PF-12005992-2012✓	10351,97 ✓
185	VARGAS TOTOY NORMA ISABEL	PAGARE	PF-12005993-2012✓	13766,16 ✓
186	VELASTEGUIBALSECAEFRAINEMISEL	PAGARE	PF-12005994-2012✓	18611,67 ✓
187	VELIZ DELGADO GALO BALERIANO	PAGARE	PF-12005995-2012✓	27673,41 ✓
188	VILEMA OROZCO MERCYROCIO	PAGARE	PF-12005996-2012✓	10005,19 ✓
189	VILLALONMUNOZ JACOBO ANTONIO	PAGARE	PF-12005997-2012✓	24599,96 ✓
190	VILLARROEL BADILLO VERONICA PAULINA	PAGARE	PF-12005998-2012✓	12321,37 ✓
191	VILLARROEL RODRIGUEZANGELVALDOMIRO	PAGARE	PF-12005999-2012✓	13097,45 ✓
192	VILLARROEL SILVA GREISSE IVONNE	PAGARE	PF-12006000-2012✓	2500,00 ✓
193	VILLEGAS ASQUI FERNANDO MANUEL	PAGARE	PF-12006001-2012✓	41985,10 ✓
194	VILLEGAS ASQUIJOSE GONZALO	PAGARE	PF-12006002-2012✓	2316,13 ✓
195	VIMOS RUIZ ANGELJOSIMAR	PAGARE	PF-12006003-2012✓	15119,56 ✓
196	YAGOSTIXIROMULO FRANK	PAGARE	PF-12006004-2012✓	14264,94 ✓
197	YASACADAQUILEMA JUAN ESPIRITU	PAGARE	PF-12006005-2012✓	17150,69 ✓
198	YAULEMAOCANA NELSON IVAN	PAGARE	PF-12006006-2012✓	4496,02 ✓
199	YSIQUERODRIGUEZVICTOR MANUEL	PAGARE	PF-12006007-2012✓	7653,36 ✓
200	YUCTA JORGE EDUARDO	PAGARE	PF-12006008-2012✓	22796,37 ✓
201	ZAMORA CONGACHA MANUEL MESIAS	PAGARE	PF-12006009-2012✓	19241,59 ✓
TOTAL ARQUEOΣ				2.665.402,68
ALDO SEGÚN CONTABILIDAD				2.665.402,68
DIFERENCIA				0,00

COMENTARIO: Del arqueo de pagarés efectuado se determinó que uno de los 201 documentos verificados no tiene la firma del cliente.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/09/14

B2^{1/3}

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
ANÁLISIS DE LEGALIDAD DE DOCUMENTOS
CUENTA: 14 CARTERA DE CRÉDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

PAGARE A LA ORDEN

No. PF-12006000-2012 ✓

Por \$ 2,500.00 ✓

Debo(emos) y pagaré(emos) incondicionalmente a la orden de la SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A., en RIOBAMBA o en el lugar donde fuera (mos) demandado (s) o solicitado(s) la suma de DOS MIL QUINIENTOS CON 00/100 DOLARES de los Estados Unidos de América (Valor que corresponde a capital prestado).

Se reconoce el pago de intereses compensatorios causados a partir de la suscripción del pagaré y calculados a la tasa del 26.92 % anual. El interés ya se ha calculado y agregado en cada dividendo.

La cantidad antes indicada me(nos) obligo(amos) a pagarla de acuerdo a los siguientes vencimientos sucesivos:

FECHA VCTO.	AMORTIZACIÓN	(VALOR EN LETRAS)
2012.12.23	30 días vista	240.73 DOSCIENTOS CUARENTA CON 73/100 DOLARES de los Estados Unidos de America
2013.01.23	61 días vista	240.67 DOSCIENTOS CUARENTA CON 67/100 DOLARES de los Estados Unidos de America
2013.02.23	92 días vista	240.61 DOSCIENTOS CUARENTA CON 61/100 DOLARES de los Estados Unidos de America
2013.03.23	120 días vista	240.56 DOSCIENTOS CUARENTA CON 56/100 DOLARES de los Estados Unidos de America
2013.04.23	151 días vista	240.49 DOSCIENTOS CUARENTA CON 49/100 DOLARES de los Estados Unidos de America
2013.05.23	181 días vista	240.43 DOSCIENTOS CUARENTA CON 43/100 DOLARES de los Estados Unidos de America
2013.06.23	212 días vista	240.37 DOSCIENTOS CUARENTA CON 37/100 DOLARES de los Estados Unidos de America
2013.07.23	242 días vista	240.30 DOSCIENTOS CUARENTA CON 30/100 DOLARES de los Estados Unidos de America
2013.08.23	273 días vista	240.23 DOSCIENTOS CUARENTA CON 23/100 DOLARES de los Estados Unidos de America
2013.09.23	304 días vista	240.17 DOSCIENTOS CUARENTA CON 17/100 DOLARES de los Estados Unidos de America
2013.10.23	334 días vista	240.10 DOSCIENTOS CUARENTA CON 10/100 DOLARES de los Estados Unidos de America
2013.11.23	365 días vista	244.66 DOSCIENTOS CUARENTA Y CUATRO CON 66/100 DOLARES de los Estados Unidos de America
		2,889.32

En caso de mora en el pago de unos o más dividendos, convengo(nimos) expresamente con el acreedor la aceleración o anticipación de los pagos no vencidos aún, por lo cual el acreedor podrá declarar de plazo vencido las obligaciones cuyo vencimiento se hubiera anticipado.

El deudor tiene derecho a pagar anticipadamente la totalidad de lo adeudado o realizar prepagos parciales en cantidades mayores a una cuota o dividendo.

Los intereses se pagarán sobre el saldo pendiente.

Cubrir(emos) todos los gastos judiciales y extrajudiciales, inclusive los honorarios profesionales que ocasionare el cobro de esta deuda; será suficiente para establecer el valor de tales gastos la mera aseveración del acreedor.

En caso de mora se aplicará un recargo del 10% (0.1 veces) a la tasa constante en este documento, desde la fecha de vencimiento de la obligación hasta el día del pago.

Los suscriptores para todos los efectos que se demuestran en el presente documento, tienen su domicilio en la ciudad de RIOBAMBA o del lugar que elijere el acreedor, y para caso de juicio, se someten a los jueces competentes de la misma ciudad, y al trámite ejecutivo verbal sumario o al trámite judicial que se elijiere a elección discrecional del acreedor.

Sin protesto. Exímese de presentación para el pago.

RIOBAMBA, viernes 23 de noviembre de 2012


VILLARROEL SILVA GREISSE IVONNE ✓

C/RUC 0602486284 ✓

Para fines de ley, expresamos nuestro VISTO BUENO. SIN PROTESTO

RIOBAMBA, viernes 23 de noviembre de 2012

VILLARROEL SILVA GREISSE IVONNE

B^{1/2}

C/RUC 0602486284 ✓

Por aval me(nos) constituyo(imos) solidariamente responsable(s) con el (los) suscriptor(es) por el cumplimiento de todas las obligaciones constantes en el pagaré que antecede.

Renuncio(amos) a los beneficios de domicilio, orden, excusión y división de bienes y quedo(amos) sometido(s) a los jueces de la ciudad de RIOBAMBA, o del lugar que elijiere el acreedor y al juicio ejecutivo o verbal sumario o a elección del demandante.

El (la) (los) GARANTE(S) SOLIDARIO(S) se compromete(n) mediante el presente pagaré, a responder solidariamente por todas las obligaciones contraídas por el (la) (los) DEUDOR(a) (es) para con el acreedor y en especial se obliga(n) a cancelar el monto total de las obligaciones del (la) (los) DEUDOR (a) (es) a base de los términos y estipulaciones contenidas en este pagaré se comprometo(n) al pago oportuno, no correspondiéndole(s) por la calidad de GARANTE(S) SOLIDARIO(a) los beneficios de orden a excusión a los que expresamente renuncia(n).

INFORMACIÓN Y ACEPTACIÓN DEL GARANTE SOLIDARIO: El garante solidario tiene derecho al beneficio excusión según el artículo 2259 y siguientes del Código Civil. "El fiador reconvenido goza del beneficio de excusión en virtud del cual podrá exigir que, antes de procederse contra él, se persiga la deuda en los bienes del deudor principal y en las hipotecas o prendas constituidas por éste para la seguridad de la misma deuda". En el presente pagaré se ha procedido a la renuncia expresa del beneficio de excusión.

Exímese de presentación para el pago, sin protesto.

RIOBAMBA, viernes 23 de noviembre de 2012

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/09/14

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
ANÁLISIS DE LEGALIDAD DE DOCUMENTOS
CUENTA: 14 CARTERA DE CRÉDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

SISTEMA DE CREDITO - CARTERA

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A. - RIOBAMBA

Tabla de Amortización

PRESTAMOS FIRMAS

Operación PF-12006000-2012 (DOLARES) ✓

Oficial : 2 - BADILLO PROAÑO MARIA PAULINA

Cliente : (0602486284) VILLARROEL SILVA GREISSE IVONNE ✓

Garante : {}

Fecha Concesión : 2012.11.23 aa.mm.dd

Fecha Financ. : 2012.11.23 aa.mm.dd

Negociación : 2,500.00

Monto : 2,500.00 ✓

Tasa Nominal : 26.9200 %

Tasa Efectiva : 30.5000 %

Plazo : 365 días

Fecha Vencimiento : 2013.11.23 aa.mm.dd

Interes Generado : 384.04

Valor Vencimiento : 2,884.04 ✓


Forma Pago : MES

P.Gracia : 0

Fec.Vencimiento	Días	Doc #.	Capital	Interes	SubTotal	Mante.	S.Desgrav.	Seguro	Portes	Dividendo	SALDOS
Dom. 2012.12.23	30	01/12	183.87	56.08	239.95	0.00	0.00	0.00	0.00	240.73	2,316.13
Mié. 2013.01.23	61	02/12	186.26	53.69	239.95	0.00	0.00	0.00	0.00	240.67	2,129.87
Sáb. 2013.02.23	92	03/12	190.58	49.37	239.95	0.00	0.00	0.00	0.00	240.61	1,939.29
Sáb. 2013.03.23	120	04/12	199.35	40.60	239.95	0.00	0.00	0.00	0.00	240.56	1,739.94
Mar. 2013.04.23	151	05/12	199.62	40.33	239.95	0.00	0.00	0.00	0.00	240.49	1,540.32
Jue. 2013.05.23	181	06/12	205.40	34.55	239.95	0.00	0.00	0.00	0.00	240.43	1,334.92
Dom. 2013.06.23	212	07/12	209.01	30.94	239.95	0.00	0.00	0.00	0.00	240.37	1,125.91
Mar. 2013.07.23	242	08/12	214.69	25.26	239.95	0.00	0.00	0.00	0.00	240.30	911.22
Vie. 2013.08.23	273	09/12	218.83	21.12	239.95	0.00	0.00	0.00	0.00	240.23	692.39
Lun. 2013.09.23	304	10/12	223.90	16.05	239.95	0.00	0.00	0.00	0.00	240.17	468.49
Mié. 2013.10.23	334	11/12	229.44	10.51	239.95	0.00	0.00	0.00	0.00	240.10	239.05
Sáb. 2013.11.23	365	12/12	239.05	5.54	244.59	0.00	0.00	0.00	0.00	244.66	0.00
			2,500.00	384.04	2,884.04	0.00	5.28	0.00	0.00	2,889.32	

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/09/14

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
ANÁLISIS DE LEGALIDAD DE DOCUMENTOS
CUENTA: 14 CARTERA DE CRÉDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

SISTEMA DE CREDITO - CARTERA											
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A. - RIOBAMBA											
Tabla de Amortización											
PRESTAMOS FIRMAS											
Operación PF-12006000-2012 (DOLARES)											
Oficial	:	2 - BADILLO PROAÑO MARIA PAULINA									
Cliente	:	(0602486284) VILLARROEL SILVA GREISSE IVONNE									
Garante	:	()									
Fecha Concesión	:	2012.11.23	aa.mm.dd								
Fecha Financ.	:	2012.11.23	aa.mm.dd								
Negociación	:	2,500.00									
Monto	:	2,500.00									
Tasa Nominal	:	26.9200	%								
Tasa Efectiva	:	30.5000	%								
Plazo	:	365	días								
Fecha Vencimiento	:	2013.11.23	aa.mm.dd								
Interes Generado	:	384.04									
Valor Vencimiento	:	2,884.04									
				Forma Pago : MES							
				# P.Gracia : 0							
Fec.Vencimiento	Días	Doc #.	Capital	Interes	Sub Total	Monto	Seguro	Portes	Dividendo	SALDOS	
Impuesto SOLCA	:	(0%)									
Comisión	:				0.00						
Gastos Legales	:				0.00						
Seguros	:				0.00						
Portes	:				0.00						
Gastos Avaluos	:				0.00						
Total	:				0.00						
Monto	:				2,500.00						
Valor a Entregar	:				2,500.00	✓					
Valor a Girar	:				2,500.00						
				 GREISSE IVONNE ✓							
				CI/RUC 0602486284		CI/RUC 0602486284 ✓ CI/RUC					

COMENTARIO: Se determinó que no existe legalidad en uno de los 201 pagarés verificados con No. PF-12006000-2012, de la Sra. Greisse Villarroel Silva, con un valor de USD 2.500,00, el mismo que esta adjunto a la tabla de amortización como documento sustento de la institución.

Auditoria propone el siguiente asiento:

	----- X -----	
Anticipo Sueldo	2.500,00	
Cartera de Crédito	2.500,00	B ^{1/2}
	----- X -----	

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/09/14

B3^{1/6}

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
ANÁLISIS DE CONFIRMACIÓN DE SALDOS A CLIENTES
CUENTA: 14CARTERA DE CRÉDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

"JD" & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
CONFIRMACIONES A CLIENTES
ÁREA: CARTERA DE CRÉDITO
PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Riobamba, 15 de Septiembre del 2014

Señores
BRITO ZÚÑIGA MARIO WASHINGTON
 Presente

Estimado cliente:

En relación con la Auditoria Integral realizada por la Firma Auditora **JD & ASOCIADOS**, solicitamos a usted se sirva confirmar a nuestras Auditoras Externas el saldo que existe al corte de cuenta al 31 de diciembre del 2012:

CÓDIGO	CLIENTE	SALDO
995		

OBSERVACIONES:

Pedimos que su confirmación en el espacio, en conformidad o reparo con nuestro saldo, si hubiera alguna diferencia, le agradecemos proporcionar toda información requerida.

Atentamente,


 Firmas Autorizadas
 Ing. Isabel Penaherrera
 GERENTE GENERAL

A nuestro mejor saber y entender les confirmamos las siguientes informaciones y opiniones en el espacio previsto.

FIRMA _____ FECHA _____

"JD" & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
CONFIRMACIONES A CLIENTES
ÁREA: CARTERA DE CRÉDITO
PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Riobamba, 15 de Septiembre del 2014

Señores
BRITO ZÚÑIGA MARIO WASHINGTON
 Presente

Estimado cliente:

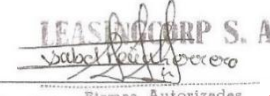
En relación con la Auditoria Integral realizada por la Firma Auditora **JD & ASOCIADOS**, solicitamos a usted se sirva confirmar a nuestras Auditoras Externas el saldo que existe al corte de cuenta del 31 de diciembre del 2012:

CÓDIGO	CLIENTE	SALDO
995	<i>Brto Zuniga Mario Washington</i>	200,00 Δ

OBSERVACIONES:

Pedimos que su confirmación en el espacio, en conformidad o reparo con nuestro saldo, si hubiera alguna diferencia, le agradecemos proporcionar toda información requerida.

Atentamente,


 Firmas Autorizadas
 Ing. Isabel Penaherrera
 GERENTE GENERAL

A nuestro mejor saber y entender les confirmamos la siguiente información y opiniones en el espacio previsto.

FIRMA _____ FECHA _____

B^{2/2}

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/09/14

B3^{2/6}

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
ANÁLISIS DECONFIRMACIÓN DE SALDOS A CLIENTES
CUENTA: 14CARTERA DE CRÉDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

 "JD" & ASOCIADOS SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A. CONFIRMACIONES A CLIENTES ÁREA: CARTERA DE CRÉDITO PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012	 "JD" & ASOCIADOS SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A. CONFIRMACIONES A CLIENTES ÁREA: CARTERA DE CRÉDITO PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012																		
Riobamba, 15 de Septiembre del 2014	Riobamba, 15 de Septiembre del 2014																		
Señores MEJÍA VINUEZA DOLORES ISABEL Presente	Señores MEJÍA VINUEZA DOLORES ISABEL Presente																		
Estimado cliente: En relación con la Auditoria Integral realizada por la Firma Auditora JD & ASOCIADOS , solicitamos a usted se sirva confirmar a nuestras Auditoras Externas el saldo que existe al corte de cuenta al 31 de diciembre del 2012:	Estimado cliente: En relación con la Auditoria Integral realizada por la Firma Auditora JD & ASOCIADOS , solicitamos a usted se sirva confirmar a nuestras Auditoras Externas el saldo que existe al corte de cuenta del 31 de diciembre del 2012:																		
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 20%;">CÓDIGO</th> <th style="width: 40%;">CLIENTE</th> <th style="width: 40%;">SALDO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">14054</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="3">OBSERVACIONES:</td> </tr> </tbody> </table>	CÓDIGO	CLIENTE	SALDO	14054			OBSERVACIONES:			<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 20%;">CÓDIGO</th> <th style="width: 40%;">CLIENTE</th> <th style="width: 40%;">SALDO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">14054</td> <td style="text-align: center;">Dolores Isabel Mejía Vinueza</td> <td style="text-align: center;">2.913,26 Δ</td> </tr> <tr> <td colspan="3">OBSERVACIONES:</td> </tr> </tbody> </table>	CÓDIGO	CLIENTE	SALDO	14054	Dolores Isabel Mejía Vinueza	2.913,26 Δ	OBSERVACIONES:		
CÓDIGO	CLIENTE	SALDO																	
14054																			
OBSERVACIONES:																			
CÓDIGO	CLIENTE	SALDO																	
14054	Dolores Isabel Mejía Vinueza	2.913,26 Δ																	
OBSERVACIONES:																			
Pedimos que su confirmación en el espacio, en conformidad o reparo con nuestro saldo, si hubiera alguna diferencia, le agradecemos proporcionar toda información requerida.	Pedimos que su confirmación en el espacio, en conformidad o reparo con nuestro saldo, si hubiera alguna diferencia, le agradecemos proporcionar toda información requerida.																		
Atentamente, <div style="text-align: center;">  LEASINGCORP S. A. Firmas Autorizadas Ing. Isabel Peñaherrera GERENTE GENERAL </div>	Atentamente, <div style="text-align: center;">  LEASINGCORP S. A. Firmas Autorizadas Ing. Isabel Peñaherrera GERENTE GENERAL </div>																		
A nuestro mejor saber y entender les confirmamos las siguientes informaciones y opiniones en el espacio previsto.	A nuestro mejor saber y entender les confirmamos la siguiente información y opiniones en el espacio previsto.																		
<div style="display: flex; justify-content: space-around;"> <div style="border-top: 1px solid black; width: 40%;"></div> <div style="border-top: 1px solid black; width: 40%;"></div> </div> <div style="display: flex; justify-content: space-around; font-size: small;"> FIRMA FECHA </div>	<div style="display: flex; justify-content: space-around;"> <div style="border-top: 1px solid black; width: 40%;"></div> <div style="border-top: 1px solid black; width: 40%;"></div> </div> <div style="display: flex; justify-content: space-around; font-size: small;"> FIRMA FECHA </div>																		

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/09/14

B3^{3/6}

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
ANÁLISIS DECONFIRMACIÓN DE SALDOS A CLIENTES
CUENTA: 14CARTERA DE CRÉDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

"JD" & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
CONFIRMACIONES A CLIENTES
ÁREA: CARTERA DE CRÉDITO
PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Riobamba, 15 de Septiembre del 2014

Señores
AVILÉS USCA JORGE ENRIQUE
 Presente

Estimado cliente:

En relación con la Auditoria Integral realizada por la Firma Auditora **JD & ASOCIADOS**, solicitamos a usted se sirva confirmar a nuestras Auditoras Externas el saldo que existe al corte de cuenta al 31 de diciembre del 2012:

CÓDIGO	CLIENTE	SALDO
14417		

OBSERVACIONES:

Pedimos que su confirmación en el espacio, en conformidad o reparo con nuestro saldo, si hubiera alguna diferencia, le agradecemos proporcionar toda información requerida.

Atentamente,

LEASINGCORP S. A.
Isabel Penaherrera
 Tímas Autorizadas
 Ing. Isabel Penaherrera
 GERENTE GENERAL

A nuestro mejor saber y entender les confirmamos las siguientes informaciones y opiniones en el espacio previsto.

FIRMA _____ FECHA _____

"JD" & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
CONFIRMACIONES A CLIENTES
ÁREA: CARTERA DE CRÉDITO
PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Riobamba, 15 de Septiembre del 2014

Señores
AVILÉS USCA JORGE ENRIQUE
 Presente

Estimado cliente:

En relación con la Auditoria Integral realizada por la Firma Auditora **JD & ASOCIADOS**, solicitamos a usted se sirva confirmar a nuestras Auditoras Externas el saldo que existe al corte de cuenta del 31 de diciembre del 2012:

CÓDIGO	CLIENTE	SALDO
14417	<i>Jorge Usca Avilés</i>	14855,81 ▲

OBSERVACIONES:

Pedimos que su confirmación en el espacio, en conformidad o reparo con nuestro saldo, si hubiera alguna diferencia, le agradecemos proporcionar toda información requerida.

Atentamente,

LEASINGCORP S. A.
Isabel Penaherrera
 Tímas Autorizadas
 Ing. Isabel Penaherrera
 GERENTE GENERAL

A nuestro mejor saber y entender les confirmamos la siguiente información y opiniones en el espacio previsto.

FIRMA *Jorge Usca Avilés* ✓ FECHA *16 Septiembre 2014* ✓

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/09/14

B3^{4/6}

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
ANÁLISIS DE CONFIRMACIÓN DE SALDOS A CLIENTES
CUENTA: 14CARTERA DE CRÉDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

"JD" & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
CONFIRMACIONES A CLIENTES
ÁREA: CARTERA DE CRÉDITO
PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Riobamba, 15 de Septiembre del 2014

Señores
EBLA GRANIZO EDGAR ENRIQUE
 Presente

Estimado cliente:

En relación con la Auditoría Integral realizada por la Firma Auditora **JD & ASOCIADOS**, solicitamos a usted se sirva confirmar a nuestras Auditoras Externas el saldo que existe al corte de cuenta al 31 de diciembre del 2012:

CÓDIGO	CLIENTE	SALDO
14295		

OBSERVACIONES:

Pedimos que su confirmación en el espacio, en conformidad o reparo con nuestro saldo, si hubiera alguna diferencia, le agradecemos proporcionar toda información requerida.

Atentamente,


LEASINGCORP S. A.
 Firmas Autorizadas
 Ing. Isabel Penaherrera
 GERENTE GENERAL

A nuestro mejor saber y entender les confirmamos las siguientes informaciones y opiniones en el espacio previsto.

FIRMA _____ FECHA _____

"JD" & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
CONFIRMACIONES A CLIENTES
ÁREA: CARTERA DE CRÉDITO
PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Riobamba, 15 de Septiembre del 2014

Señores **EBLA GRANIZO EDGAR ENRIQUE**
 Presente

Estimado cliente:

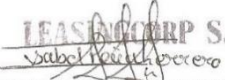
En relación con la Auditoría Integral realizada por la Firma Auditora **JD & ASOCIADOS**, solicitamos a usted se sirva confirmar a nuestras Auditoras Externas el saldo que existe al corte de cuenta del 31 de diciembre del 2012:

CÓDIGO	CLIENTE	SALDO
14295	Edgar Enrique Ebla Granizo	13.624,38 Δ

OBSERVACIONES:

Pedimos que su confirmación en el espacio, en conformidad o reparo con nuestro saldo, si hubiera alguna diferencia, le agradecemos proporcionar toda información requerida.

Atentamente,


LEASINGCORP S. A.
 Firmas Autorizadas
 Ing. Isabel Penaherrera
 GERENTE GENERAL

A nuestro mejor saber y entender les confirmamos la siguiente información y opiniones en el espacio previsto.

FIRMA _____ FECHA 16-09-2014

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/09/14

B3^{5/6}

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
ANÁLISIS DECONFIRMACIÓN DE SALDOS A CLIENTES
CUENTA: 14 CARTERA DE CRÉDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

"JD" & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
CONFIRMACIONES A CLIENTES
ÁREA: CARTERA DE CRÉDITO
PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Riobamba, 15 de Septiembre del 2014

Señores
FUENTES SAMANIEGO ELSA MARLENE
 Presente

Estimado cliente:

En relación con la Auditoria Integral realizada por la Firma Auditora **JD & ASOCIADOS**, solicitamos a usted se sirva confirmar a nuestras Auditoras Externas el saldo que existe al corte de cuenta al 31 de diciembre del 2012:

CÓDIGO	CLIENTE	SALDO
12952		

OBSERVACIONES:

Pedimos que su confirmación en el espacio, en conformidad o reparo con nuestro saldo, si hubiera alguna diferencia, le agradecemos proporcionar toda información requerida.

Atentamente,

LEASINGCORP S. A.
 Ing. Isabel Peñaherrera
 Firmas Autorizadas
CERENTE GENERAL

A nuestro mejor saber y entender les confirmamos las siguientes informaciones y opiniones en el espacio previsto.

FIRMA _____ FECHA _____

"JD" & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
CONFIRMACIONES A CLIENTES
ÁREA: CARTERA DE CRÉDITO
PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Riobamba, 15 de Septiembre del 2014

Señores
FUENTES SAMANIEGO ELSA MARLENE
 Presente

Estimado cliente:

En relación con la Auditoria Integral realizada por la Firma Auditora **JD & ASOCIADOS**, solicitamos a usted se sirva confirmar a nuestras Auditoras Externas el saldo que existe al corte de cuenta del 31 de diciembre del 2012:

CÓDIGO	CLIENTE	SALDO
12952	FUENTES SAMANIEGO ELSA	4.951,75 Δ

OBSERVACIONES:

Pedimos que su confirmación en el espacio, en conformidad o reparo con nuestro saldo, si hubiera alguna diferencia, le agradecemos proporcionar toda información requerida.

Atentamente,

LEASINGCORP S. A.
 Ing. Isabel Peñaherrera
 Firmas Autorizadas ✓
CERENTE GENERAL

A nuestro mejor saber y entender les confirmamos la siguiente información y opiniones en el espacio previsto.

FIRMA ✓ _____ FECHA ✓ 15-09-2014

B^{2/2}

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/09/14

B3^{6/6}

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
ANÁLISIS DECONFIRMACIÓN DE SALDOS A CLIENTES
CUENTA: 14 CARTERA DE CRÉDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

"JD" & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
CONFIRMACIONES A CLIENTES
ÁREA: CARTERA DE CRÉDITO
PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Riobamba, 15 de Septiembre del 2014

Señores
DÁVALOS PAZMIÑO ÁNGELA SOFÍA
 Presente

Estimado cliente:

En relación con la Auditoria Integral realizada por la Firma Auditora **JD & ASOCIADOS**, solicitamos a usted se sirva confirmar a nuestras Auditoras Externas el saldo que existe al corte de cuenta al 31 de diciembre del 2012:

CÓDIGO	CLIENTE	SALDO
2069		

OBSERVACIONES:

Pedimos que su confirmación en el espacio, en conformidad o reparo con nuestro saldo, si hubiera alguna diferencia, le agradecemos proporcionar toda información requerida.

Atentamente,


 Firmas Autorizadas
 Ing. Isabel Penaherrera
CERENTE GENERAL

A nuestro mejor saber y entender les confirmamos las siguientes informaciones y opiniones en el espacio previsto.

FIRMA _____ FECHA _____

"JD" & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
CONFIRMACIONES A CLIENTES
ÁREA: CARTERA DE CRÉDITO
PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Riobamba, 15 de Septiembre del 2014

Señores
DÁVALOS PAZMIÑO ÁNGELA SOFÍA
 Presente

Estimado cliente:

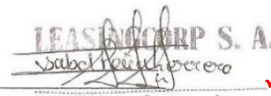
En relación con la Auditoria Integral realizada por la Firma Auditora **JD & ASOCIADOS**, solicitamos a usted se sirva confirmar a nuestras Auditoras Externas el saldo que existe al corte de cuenta del 31 de diciembre del 2012:

CÓDIGO	CLIENTE	SALDO
2069	Dávalos Pazmiño Ángela Sofía	11.000,00 ▲


OBSERVACIONES:

Pedimos que su confirmación en el espacio, en conformidad o reparo con nuestro saldo, si hubiera alguna diferencia, le agradecemos proporcionar toda información requerida.

Atentamente,


 Firmas Autorizadas
 Ing. Isabel Penaherrera
CERENTE GENERAL

A nuestro mejor saber y entender les confirmamos la siguiente información y opiniones en el espacio previsto.

 ✓
16-09-2014 ✓

FIRMA _____ FECHA _____

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/09/14

B4

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
CONFIRMACIONES DE SALDOS ENVIADOS A CLIENTES
CUENTA: 14 CARTERA DE CRÉDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

CÓDIGO	CLIENTE	SALDO A CONFIRMAR	SALDO CONFIRMADO	DIFERENCIA
2069	DÁVALOS PAZMIÑO ÁNGELA SOFÍA	B3^{1/6} 11.000,00	B3^{1/6} 11.000,00 ✓	0,00
12952	FUENTES SAMANIEGO ELSA MARLENE	B3^{2/6} 4.951,75	B3^{2/6} 4.951,75 ✓	0,00
14295	EBLA GRANIZO EDGAR ENRIQUE	B3^{3/6} 13.624,78	B3^{3/6} 13.624,78 ✓	0,00
14417	AVILÉS USCHA JORGE ENRIQUE	B3^{4/6} 14.235,81	B3^{4/6} 14.235,81 ✓	0,00
14054	MEJÍA VINUEZA DOLORES ISABEL	B3^{5/6} 2.913,26	B3^{5/6} 2.913,26 ✓	0,00
995	BRITO ZÚÑIGA MARIO WASHINGTON	B3^{6/6} 2.000,00	B3^{6/6} 2.000,00 ✓	0,00

± **BA**


COMENTARIO:

Luego de efectuar la confirmación a 6 clientes se determinó que los saldos fueron confirmados satisfactoriamente, sin ningún acontecimiento de inconformidad en cuanto a los saldos que existen en libros.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/09/14

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
VERIFICACIÓN DE SALDOS CON MAYORES
CUENTA: 14PROVISIÓN CARTERA DE CRÉDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

B5^{1/4}

		SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A. MAYOR DE CUENTAS CONTABLES 1 CUENTA DESDE: 14 HASTA: 14. FECHAS: 01-12-2012 AL 31-12-2012			
RIOBAMBA-00004-01					
FECHA TIPO	COMPR.	DETALLE	DCTO.	DEBE	HABER SALDO
CUENTA 14990504		CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL		SALDO ANTERIOR >>	(7,307.07)
17/12/2012	D 039884	POR PROVISION CTAS. INCOBRABLES AL 17/12/2012			2,249.31 (9,556.38)
28/12/2012	D 039981	POR PROVISIONAR CARTERA CTAS. INCOBRABLES AL 31/12/2012		1,428.00	(8,128.38) ✓
TOTAL DICIEMBRE 2012 CUENTA:		14990504 CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL		1,428.00	2,249.31
CUENTA 14991004		CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO		SALDO ANTERIOR >>	(18,265.05)
17/12/2012	D 039884	POR PROVISION CTAS. INCOBRABLES AL 17/12/2012		1,632.24	(16,632.81)
17/12/2012	D 039891	PROVISION CTAS. INCOBRABLES DEL 17/12/2012		1,632.24	(18,265.05)
17/12/2012	A 000021	POR PROVISION CTAS. INCOBRABLES AL 17/12/2012			1,632.24 (19,897.29)
28/12/2012	D 039981	POR PROVISIONAR CARTERA CTAS. INCOBRABLES AL 31/12/2012		2,208.57	(17,688.72) ✓
TOTAL DICIEMBRE 2012 CUENTA:		14991004 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO		3,840.81	3,264.48
CUENTA 14992004		CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA		SALDO ANTERIOR >>	(11,679.13)
17/12/2012	D 039884	POR PROVISION CTAS. INCOBRABLES AL 17/12/2012			3,770.33 (15,449.46)
28/12/2012	D 039981	POR PROVISIONAR CARTERA CTAS. INCOBRABLES AL 31/12/2012		177.98	(15,627.44) ✓
TOTAL DICIEMBRE 2012 CUENTA:		14992004 CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA			3,948.31
CUENTA 14995004		CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA		SALDO ANTERIOR >>	(6,034.06)
28/12/2012	D 039986	MANOTEA VILLACIS LUIS GONZALO. POR REGISTRAR CREDITO REESTRUCTURADO A CREDITO CASTIGADO EL 31/12/2012		6,033.06	(1.00) ✓
TOTAL DICIEMBRE 2012 CUENTA:		14995004 CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA		6,033.06	
CUENTA 14999004		PROVISION GENERAL PARA CARTERA CREDITO		SALDO ANTERIOR >>	(6,034.06)
28/12/2012	D 039986	MANOTEA VILLACIS LUIS GONZALO. POR REGISTRAR CREDITO REESTRUCTURADO A CREDITO CASTIGADO EL 31/12/2012		6,034.06	0.00
TOTAL DICIEMBRE 2012 CUENTA:		14999004 PROVISION GENERAL PARA CARTERA CREDITO		6,034.06	
No. total de transacciones:		405	TOTAL GENERAL	566,571.25	576,964.41 Σ

COMENTARIO:

~ La Sociedad Financiera Provisiona según la tabla de los porcentajes, los cuales son notorios al verificar los valores, puesto que existe una provisión para cada una de la cuentas de créditos; comercial, consumo, microempresa y cartera reestructurada.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/09/14

B5^{2/4}

**SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
RECALCULO Y VERIFICACIÓN DE PROVISIONES
CUENTA: 14PROVISIÓN CARTERA DE CRÉDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

SISTEMA DE CREDITO-CARTERA
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
RIOBAMBA
CALIFICACION DE ACTIVOS DE RIESGO
FECHA DE CORTE:

Página: 1
Fecha: 2012.12.31
Hora: 10:45:14 AM

Tipo Oper.	Saldo Adeudado	Provisión Requerida	Provisión Constituida	Provisión Reducida	Califi.
CP	678,989.03	6,789.89	6,789.89	1,524.11	A-1
	2,302.79	46.06	46.06	0.00	A-2
	745.38	37.27	37.27	0.00	A-3
	10,968.45	987.16	987.16	0.00	B-1
	1,400.00	266.00	266.00	0.00	B-2
	2.00	2.00	2.00	0.00	E
	694,407.65	8,128.38 ✓	8,128.38	1,524.11	
MD	554,951.34	5,608.38	5,608.38	0.00	A-1
	45,910.30	918.22	918.22	0.00	A-2
	9,887.06	494.36	494.36	0.00	A-3
	11,100.31	999.03	999.03	0.00	B-1
	7,684.29	7,607.45	7,607.45	0.00	D
	629,533.30	15,627.44 ✓	15,627.44	0.00	
NM	1,183,403.65	12,247.83	12,247.83	0.00	A-1
	121,458.62	2,429.18	2,429.18	0.00	A-2
	35,355.54	1,767.78	1,767.78	0.00	A-3
	1,243.93	1,243.93	1,243.93	0.00	E
	1,341,461.74	17,688.72 ✓	17,688.72	0.00	
TOTALES	2,665,402.69	41,444.54	41,444.54	1,524.11 Σ	

COMENTARIO:

~ Se determinó que los valores de cartera se ha provisionado de acuerdo a la tabla de porcentajes, lo cual muestra que es razonable.

B^{2/2}

±

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/09/14

B5^{3/4}

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
ANÁLISIS Y LEGALIDAD DE DOCUMENTOS DE SOPORTE
CUENTA: 14PROVISIÓN CARTERA DE CRÉDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

SISTEMA DE CREDITO-CARTERA
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
RIOBAMBA
CALIFICACION DE ACTIVOS DE RIESGO
FECHA DE CORTE:

Página: 2
Fecha: 2012.12.31
Hora: 10:45:14 AM

TOTAL POR VENCER	:	2,610,602.85
TOTAL DE VENCIDOS	:	7,919.05
TOTAL DE VENCIDOS NO INCLUIDOS	:	14,480.93
TOTAL DE PROV. REQUERIDA	:	41,445.54
TOTAL DE PROV. CONSTITUIDA	:	41,445.54
TOTAL DE PROV. REDUCIDA	:	1,524.11
TOTAL DE CARTERA CASTIGADA	:	8,468.26
TOTAL EN DEMANDA JUDICIAL	:	19,731.28
TOTAL DESCUENTO	:	17,599.15

B^{2/2}

COMENTARIO:

~ La Sociedad Financiera provisiona un total de Cartera Requerida y Constituida de 41.445,54 USD, del total de créditos por vencer el cual está reflejada en los Estados Financieros.

CONTINGENTES

TOTAL CONTINGENTES	:
PROV. REQUERIDA	:
PROV. CONSTITUIDA	:

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/09/14

B5^{4/4}

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
ANÁLISIS Y LEGALIDAD DE DOCUMENTOS DE SOPORTE
CUENTA: 14PROVISIÓN CARTERA DE CRÉDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

SISTEMA DE CREDITO-CARTERA
 SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
 RIOBAMBA
 CALIFICACION DE ACTIVOS DE RIESGO
 FECHA DE CORTE:

Pagina: 3
 Fecha: 2012.12.31
 Hora: 08:38:53 AM


Tipo Oper.	REESTRUCTURADOS				Califi.
	Saldo Adeudado	Provisión Requerida	Provisión Constituída	Provisión Reducida	
CP	1.00	1.00	1.00	0.00	E
	1.00	1.00	1.00	0.00	
TOTALES	1.00	1.00	1.00	0.00	Σ
TOTALES CARTERA:					
	2,665,403.69	± 41,445.54	± 41,445.54	± 1,524.11	

B^{2/2}

COMENTARIO:

~ Luego de haber analizado y comprado valores, se determinó que los valores provisionados para el año 2012 son razonables de acuerdo al cálculo y registro, según la tabla de porcentajes para provisionar.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	16/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	16/09/14

	<p align="center">“JD” & ASOCIADOS SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A. HOJA DE HALLAZGOS INADECUADO CONTROL INTERNO EN DOCUMENTACIÓN PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012</p>
	<p>CONDICIÓN:</p> <p>Se determinó que existe un documento contable sin legalidad, pagare No. PF-12006000-2012, de la Sra. GreisseVillarroel Silva, en cuanto a su rúbrica.</p>
<p>CRITERIO:</p> <p>El contador debía haber efectuado un control previo de todos los documentos contables y sustentatorios, antes de conceder el préstamo al cliente.</p>	
<p>CAUSA:</p> <p>Inadecuado sistema de control interno en el área de contabilidad. Incumplimiento de los procedimientos de contabilidad por parte del contador en efectuar un control previo y posterior de documentación.</p>	
<p>EFFECTO:</p> <p>Dificultad en la recuperación inmediata de los créditos. Incremento de cuentas incobrables.</p>	
<p>CONCLUSIONES:</p> <p>Al no realizar un adecuado control previo y posterior de documentación sustentable, por parte del contador se encontró que existe un documento sin legalidad por parte del cliente, incrementando el nivel de créditos incobrables y afectando la situación financiera y económica de la Sociedad Financiera Leasingcorp. S.A.</p>	
<p>RECOMENDACIONES:</p> <p>Se recomienda a Gerencia insta al área financiera en el cumplimiento de los procedimientos de contabilidad y se efectúe controles permanentes en el área de Cartera de Crédito revisando toda documentación de sustento interno de la Institución Financiera Leasingcorp. S.A.</p>	

BI

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	16/09/14
Revisado por:	D.E.S.T.	16/09/14

4.3.3.2

Ingresos

PA/X



“JD” & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA

ÁREA: Ingresos

PERÍODO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

OBJETIVOS:

- Determinar la razonabilidad de la cuenta de Ingresos.
- Verificar si los valores de ingresos están reflejados en los documentos.

No.	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR:	FECHA
1	Evaluar el Control Interno en el área de Ingresos.	C.I.X^{3/3}	D.E.S.T.	25/09/2014
2	Elaborar Cédula Sumaria de Ingresos	X1	D.E.S.T.	25/09/2014
3	Detalle Operativo de Clientes de Ingresos por Intereses de Cartera.	X2^{2/2}	D.E.S.T.	25/09/2014
3	Análisis y verificación de saldos de Ingresos por Interés.	X3^{2/2}	D.E.S.T.	25/09/2014
4	Re cálculo de Intereses de cartera.	X4	D.E.S.T.	25/09/2014
5	Elaborar hoja de hallazgos.	HH	D.E.S.T.	25/09/2014

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	25/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	25/09/14



“JD” & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ÁREA: Ingresos

PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Nº	PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACIONES
1	¿Se contabilizan y registran todos los ingresos diariamente?	X		
2	¿Se realizan comparaciones de lo ejecutado con lo presupuestado?	X		
3	¿Se depositan intactos los ingresos; es decir, sin hacer uso para efectuar pagos?	X		
4	¿Existe un detalle de los ingresos que tiene la Institución?	X		
5	¿Se cumplen las normas legales relacionadas con la cuenta de Ingresos?	X		
6	¿Existen políticas y procedimientos escritos para la cuenta de ingresos?	X		
7	¿Se da un informe mensual financiero de forma regular sobre el rendimiento real de los ingresos?		X	Falta de elaboración de informe financiero en la cuenta de ingresos.
8	¿Se verifican periódicamente los valores recibidos y registrados de las operaciones efectuadas?	X		

HH^{1/1}

®

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	25/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	25/09/14

C.I.X^{2/2}



**“JD” & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.**

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ÁREA: Ingresos

PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Nº	PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACIONES
9	¿Se extractan y analizan las cuentas del mayor con las del auxiliar para verificación anticipada?		X	No se cotejan saldos entre mayores y auxiliares.
10	¿Se verifica la disposición de ingresos, comprobando los asientos en las cuentas de ingresos con los correspondientes en las cuentas del balance?	X		
11	¿Existe un área de control de ingresos?	X		
12	¿Se lleva un detalle de todos los documentos que respaldan los ingresos?	X		
13	¿Existe un detalle de todos los porcentajes de interés recibidos y aplicados a los préstamos?	X		
TOTAL		12	1	

HH^{2/2}

®

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	25/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	25/09/14

Riobamba, 30 de octubre del 2014

Ingeniera

Isabel Peñaherrera

GERENTE GENERAL DE LA SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP. S.A.

Riobamba

De nuestra consideración:

Reciba un cordial saludo y a la vez informarle que como parte de nuestra auditoria se ha procedido a evaluar el área de ingresos por la firma auditora JD&ASOCIADOS, cuyo análisis detectamos las siguientes debilidades para cada cual emitimos las respectivas recomendaciones a fin de fortalecer el control interno y minimizar los riesgos.

D1: El equipo de auditoría determinó que no se realizan informes mensuales sobre el área de ingresos.

R1: El equipo de auditoría recomienda a gerencia, que disponga a contabilidad la elaboración y presentación de informes mensuales sobre el movimiento del área de ingresos.

D1: El equipo de auditoría identifico que no se realiza cotejo de información entre mayores y auxiliares del área de ingresos.

R1: El equipo de auditoría recomienda a gerencia, se supervise constantemente el área de ingresos evitando se presenten futuros inconvenientes.

D1: El equipo de auditoría identifico que no se firma ni sella el comprobante de caja del pago efectuado en ventanilla por el cliente.

R1: El equipo de auditoría recomienda a gerencia, se vigile continuamente si se cumple con los procedimientos del manual en cuanto a la legalización de documentos fuente para evitar que se presenten ciertos inconvenientes.

Esperando que las recomendaciones sean recibidas e implantadas permitiendo mejorar el control interno.

Atentamente,



Daniela Estefanía Soria Torres

AUTORA DE TESIS



Jessica Elizabeth Zumba López

AUTORA DE TESIS

HH^{1/2}



“JD” & ASOCIADOS

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

HOJA DE HALLAZGOS

CIX^{1/2}

FALTA DE INFORMES MENSUALES EN EL ÁREA DE INGRESOS

PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CONDICIÓN:

No se realizan informes financieros mensuales sobre las variaciones que representan cada cuenta del área de ingresos.

CRITERIO:

El contador debía haber elaborado y presentado de forma periódica sobre los cambios que existen en los movimientos de las cuentas de ingresos.

CAUSA:

Inadecuada aplicación del manual de contabilidad en cuanto a los procedimientos de presentación de informes.

EFFECTO:

No permitiría tomar decisiones acertadas a los Directivos sobre la situación financiera. Dificultad en el cumplimiento de los objetivos de la Institución.

CONCLUSIONES:

La falta de elaboración de informes mensuales sobre la las posibles variaciones en el área de ingresos no permite prever cualquier acontecimiento que se presentara a futuro.

RECOMENDACIONES:

Se le recomienda a Gerencia exija a contabilidad la presentación de informes financieros mensuales, trimestrales o semestrales facilitando tener una visión clara de comportamiento del área de ingresos.

BI

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	25/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	25/09/14

**“JD” & ASOCIADOS****SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.****HOJA DE HALLAZGOS****CIX^{2/2}****FALTA DE COTEJO DE SALDOS EN EL ÁREA DE INGRESOS****PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012****CONDICIÓN:**

No se realizan comparaciones de saldos de cada cuenta del área de ingresos.

CRITERIO:

El contador debía haber realizado una revisión permanente de los saldos de la cuenta de ingresos de las cuentas de ingresos.

CAUSA:

Inadecuada aplicación del manual de contabilidad en cuanto al control y cotejo de saldos de ingresos.

EFFECTO:No permite determinar el saldo real con el que se mantiene en la cuenta de ingresos.
Dificultad en el cumplimiento de los objetivos de la Institución.**CONCLUSIONES:**

La falta de revisión de valores entre mayores y auxiliares de forma permanente no permite tener una información clara sobre la situación real de la empresa sobre los ingresos.

RECOMENDACIONES:

Se le recomienda a Gerencia implemente el control en el área de ingresos facilitando tener una visión clara de comportamiento del área de ingreso y los cambios que existen diariamente.

BI

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	25/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	25/09/14

X

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

CÉDULA SUMARIA

CUENTA: 5 INGRESOS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

CÓD.	CUENTA	SALDOS		AJUSTES		SALDOS AJUSTADOS	
		DEUDOR	ACREEDOR	DEBE	HABER	DEBE	HABER
5101	DEPÓSITOS		LP2 11/11 7,43				7,43
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIÓN EN TÍTULOS DE VALORES		LP2 11/11 143,13				143,13
5104	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO		LP2 11/11 450.008,84				450.008,84
5490	INGRESOS POR OTROS SERVICIOS		LP2 11/11 3.906,32				3.906,32
5604	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS		LP2 11/11 50.639,30				50.639,30
SUMAN			Σ 504.705,02				Σ 504.705,02

±
BA

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	25/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	25/09/14

X1^{1/2}

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
DETALLE OPERATIVO CLIENTES
CUENTA: 5 INGRESOS POR INTERESES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

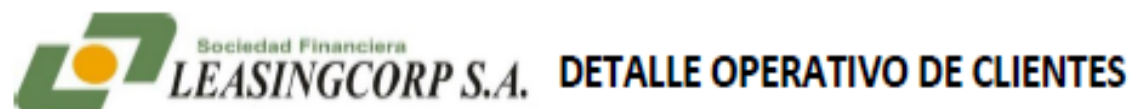
 DETALLE OPERATIVO CLIENTES								
CLIENTE	OPERACIÓN	FEC_REP	TASA_INT	TASA_MO	INTERES	CAPITAL	MORA	CAPITAL_TOTAL
LARA BORJA JUAN GUSTAVO	PH-10001200	07-09-2012	11.23	12.353	176.71	343.29	0	520
LARA BORJA JUAN GUSTAVO	N/D	10-09-2012	0	0	0	0	0	11
LARA BORJA JUAN GUSTAVO	PH-10001200	10-09-2012	11.23	12.353	0	925.3	0	925.3
LARA BORJA JUAN GUSTAVO	PH-12000400	27-09-2012	11.23	12.353	468.07	903.02	0	1386.19
LARA BORJA JUAN GUSTAVO	PH-10001200	08-10-2012	11.23	12.353	164.83	1279.15	2.2	1446.18
LARA BORJA JUAN GUSTAVO	PH-10001200	11-10-2012	11.23	12.353	0	1.32	0	1.32
LARA BORJA JUAN GUSTAVO	PH-12000400	30-10-2012	11.23	12.353	444.52	922.6	1.27	1383.21
LARA BORJA JUAN GUSTAVO	PH-12000400	30-10-2012	11.23	12.353	0	3.97	0	3.97
LARA BORJA JUAN GUSTAVO	PH-10001200	05-11-2012	11.23	12.353	152.85	1292.45	0	1445.3
LARA BORJA JUAN GUSTAVO	PH-12000400	26-11-2012	11.23	12.353	450.38	920.71	0	1385.62
LARA BORJA JUAN GUSTAVO	PH-10001200	05-12-2012	11.23	12.353	.3	0	1.34	1.64
LARA BORJA JUAN GUSTAVO	PH-10001200	05-12-2012	11.23	12.353	140.46	124.54	0	265
LARA BORJA JUAN GUSTAVO	PH-10001200	05-12-2012	11.23	12.353	0	620	0	620
LARA BORJA JUAN GUSTAVO	PH-10001200	05-12-2012	11.23	12.353	0	560	0	560
LARA BORJA JUAN GUSTAVO	DD-12006200	14-12-2012	28.58	31.438	0	9987.59	12.41	10000
LARA BORJA JUAN GUSTAVO	DD-12006200✓	18-12-2012	28.58	31.438	0	8100.41✓	11.12✓	8111.53✓
LARA BORJA JUAN GUSTAVO	PH-12000400	26-12-2012	11.23	12.353	427.23	943.86	0	1385.33

X2^{1/2}

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	25/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	25/09/14

X1^{2/2}

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
DETALLE OPERATIVO CLIENTES
CUENTA: 5 INGRESOS POR INTERESES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012




CLIENTE	OPERACION	FECHA_VEN	FECHA_PAG	TASA_I	TASA_MO	INTERES	CAPITAL	MORA	OTROS	DEUDA	TOTAL_PAG
GUAMAN GUACHO NESTOR ROSENDO	PF-12003600	08-SEP-12	12-09-2012	22,93	25,223	394.91	378.55	1.06	6.24	780,76	780.76
GUAMAN GUACHO NESTOR ROSENDO	PF-12003600	08-OCT-12	15-10-2012	22,93	25,223	374.93	394	1.95	6.12	781,53	777
GUAMAN GUACHO NESTOR ROSENDO	N/D	15-OCT-12	15-10-2012	0	0	0	0	0	0	7	7
GUAMAN GUACHO NESTOR ROSENDO	PF-12003600	08-OCT-12	15-10-2012	22,93	25,223	0	4.53	0	0	781,53	4.53
GUAMAN GUACHO NESTOR ROSENDO	PF-12003600	08-NOV-12	21-11-2012	22,93	25,223	379.56	393.9	3.59	6	783,05	783.05
GUAMAN GUACHO NESTOR ROSENDO	N/D	21-NOV-12	21-11-2012	0	0	0	0	0	0	7	7
GUAMAN GUACHO NESTOR ROSENDO	PF-12003600	08-DEC-12	19-12-2012	22,93	25,223	359.79✓	413.67✓	3.19✓	5.87✓	782,52	789.52
GUAMAN GUACHO NESTOR ROSENDO	N/D	19-DEC-12	19-12-2012	0	0	0	0	0	0	7	7

X2^{2/2}

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	25/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	25/09/14

X2^{1/2}

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
REVISIÓN DE DIARIO CON RECIBO DE CAJA
CUENTA: 5 INGRESOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012



COMPROBANTE DE CONTABILIDAD
 SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
 RIOBAMBA-00004-01

Pág. 1 de 1
 Fecha 18-12-2012
 Hora 09:26:51

Comprobante: Diario-39892-2012 Emitido: 18-12-2012

Descripción: CANCELACION DE HOY CON N/C

Beneficiario: LARA BORJA JUAN GUSTAVO Contabilizado en: DÓLARES

Código	Nombre de cuenta	Concepto	No.Dcto /Ref	Debe	Haber
14010504	DE 1 A 30 DIAS	CANCELA CUOTA 1	1	0.00	8,100.41 ✓
51045004	DE MORA	CANCELA CUOTA 1	1	0.00	11.12 ✓
299090040202	PUENTE CREDITO	CANCELACION DE HOY		8,111.53	0.00
TOTAL GENERAL				8,111.53	8,111.53 ±

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
RECIBO DE PAGO A CAJA

#Recibo: 2987841
 Nombre Cliente: 0601446560
 LARA BORJA JUAN GUSTAVO

Su Pago se aplica así:

Notas Debitos:	0.00
Abonos a Capital:	8,100.41
Int Generado:	0.00
Int Mora:	11.12
Otros:	0.00
Total Abonado:	8,111.53

Fecha de Pago: 18/12/2012 09:12:52

Detalle Notas de Debito:

Fecha Operación de Crédits: 18.12.12
 Tasa Int. Op(\$): 38.58
 #Operación: DD-12006200
 Saldo Capital: 0.00
 Dividendos Abonados: del 1 al 1
 Tipo Credito: COMERCIAL

Forma de Pago: NOTAS DE 231 - 8,111.53

Emitido por: CRAMIREZ

GRACIAS POR SU PAGO

Concedor(a) de las penas de perjuicio, declaro bajo juramento que el origen de los fondos entregados a Sociedad Financiera Leasingcorp S.A. es lícito.

Concedor(a) de las disposiciones de la ley para reprimir el lavado de activos, autorizo expresamente a Sociedad Financiera Leasingcorp S.A. a realizar análisis y verificaciones que considere necesario, así como a las autoridades competentes en caso de llegar a determinar la existencia de operaciones inusuales e injustificadas. En virtud de lo autorizado, renuncio a instaurar por este motivo cualquier tipo de acción civil, penal o administrativa en contra de Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Este Comprobante es valido unicamente con el sello y la firma del Cajero.

ELABORADO POR
 CARLOS RAMIREZ ✓

REVISADO POR ✓

APROBADO POR ✓

CARTERA Firma del Cliente ✓

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	25/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	25/09/14

X2^{2/2}

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
REVISIÓN DE DIARIO CON RECIBO DE CAJA
CUENTA: 5 INGRESOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012



COMPROBANTE DE CONTABILIDAD
 SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
 RIOBAMBA-00004-01

Pág. 1 de 1
 Fecha 21-12-2012
 Hora 09:32:00

Comprobante: Diario-39933-2012
 Descripción: CANCELAIONES DEL 19/12/2012 - EFECTIVIZADOS HOY

Emitido: 21-12-2012

Beneficiario: Contabilizado en: DÓLARES

Código	Nombre de cuenta	Concepto	No. Dcto /Ref	Debe	Haber
14040504	DE 1 A 30 DIAS	GUAMAN GUACHO NESTOR CANCELA CUOTA 4		0.00	413.67 ✓
16032004	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA CUOTA 4	GUAMAN GUACHO NESTOR CANCELA CUOTA 4		0.00	359.79 ✓
51045004	DE MORA	GUAMAN GUACHO NESTOR CANCELA CUOTA 4		0.00	3.19 ✓
2590900406	SEGURO DE DESGRAVAMEN	GUAMAN GUACHO NESTOR CANCELA CUOTA 4		0.00	5.87 ✓
5490100414	GASTOS POR GESTION DE COBRANZAS	GUAMAN GUACHO NESTOR CANCELA CUOTA 4		0.00	7.00 ✓
TOTAL GENERAL				789.52	789.52 ±

X1^{2/2}

ELABORADO POR
 CARLOS RAMIREZ

IMPRESO POR: CARLOS RAMIREZ

REVISADO POR

APROBADO POR



SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
 RECIBO DE PAGO A CAJA

#Recibo: 2987861
 Nombre Cliente:
 0603116826
 GUAMAN GUACHO NESTOR ROSENDO
 Su Pago se aplica así:
 Notas Debitos: 7.00 ✓
 Abonos a Capital: 413.67 ✓
 Int Generado: 359.79 ✓
 Int Mora: 3.19 ✓
 Otros: 5.87 ✓

Total Abonado: 789.52 ✓
 Fecha de Pago: 19/12/2012 12:12:45 ✓
 Detalle Notas de Debito: 7.00 ✓
 POR VALORES VENCIDOS

Detalles Operación de Crédito:
 Tasa Int. OP(%): 22.93
 #Operación: PF-12003600
 Saldo Capital: 18,415.35
 Dividendos Abonados: del 4 al 4
 Tipo Crédito: MICROEMPRESA

Forma de Pago: 789.52 ±
 CHEQUE 00125: PICHINCHA

Emitido por: CRAMIREZ

GRACIAS POR SU PAGO
 Concededor(a) de las penas de perjuicio, declaro bajo juramento que el origen de los fondos entregados a Sociedad Financiera Leasingcorp S.A. es lícito.
 Concededor(a) de las disposiciones de la ley para reprimir el lavado de activos, autorizo expresamente a Sociedad Financiera Leasingcorp S.A. a realizar análisis y verificaciones que considere necesario, así como a las autoridades competentes en caso de llegar a determinar la existencia de operaciones inusuales e injustificadas. En virtud de lo autorizado, renuncio a instaurar por este motivo cualquier tipo de acción civil, penal o administrativa en contra de Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Este Comprobante es válido únicamente con el sello y la firma del emisor.

CARTERA Firma del Cliente

HH

COMENTARIO:

- Se determinó que los intereses calculados y cobrados correctamente a las tablas, sin encontrar ningún acontecimiento de inconformidad en cuanto a los saldos existentes.
- Mientras que en el recibo de caja se detectó que no lleva la rúbrica y sello de contador y firma del cliente.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	25/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	25/09/14

TABLA DE PORCENTAJES PARA CÁLCULO DEL INTERÉS

LEASINGCORP S.A.
Sociedad Financiera
"Soluciones en capitalización"

MICROCREDITOS

PERIODOS DE MOROSIDAD:

Anterior:

Categoría	Riesgo	Morosidad días	
		Mayor a:	Menor a:
A	Riesgo Normal:	0	5
B	Riesgo Potencial:	5	30
C	Deficiente:	30	60
D	Dudoso Recaudo:	60	90
E	Pérdida:	90	

Actual:

No.	CATEGORIAS	DIAS DE MOROSIDAD
1	A-1	0
2	A-2	1 - 8
3	A-3	9 - 15
4	B-1	16 - 30
5	B-2	31 - 45
6	C-1	46 - 70
7	C-2	71 - 90
8	D	91 - 120
9	E	Más de 120

LEASINGCORP S.A.
Sociedad Financiera
"Soluciones en capitalización"

CALIFICACION DE RIESGO DE LOS CREDITOS COMERCIALES

PERIODOS DE MOROSIDAD:

Antes

Categoría	Riesgo	Morosidad días	
		Mayor a:	Menor a:
A	Riesgo Normal:	0	30
B	Riesgo Potencial:	31	90
C	Deficiente:	91	180
D	Dudoso Recaudo:	181	360
E	Pérdida:	361	

Actual

No.	CATEGORIAS	DIAS DE MOROSIDAD
1	A-1	0
2	A-2	1 - 15
3	A-3	16 - 30
4	B-1	31 - 60
5	B-2	61 - 90
6	C-1	91 - 120
7	C-2	121 - 180
8	D	181 - 360
9	E	Más de 360

LEASINGCORP S.A.
Sociedad Financiera
"Soluciones en capitalización"

CREDITOS DE CONSUMO

PERIODOS DE MOROSIDAD:

Antes

Categoría	Riesgo	Morosidad días	
		Mayor a:	Menor a:
A	Riesgo Normal:	0	15
B	Riesgo Potencial:	15	45
C	Deficiente:	45	90
D	Dudoso Recaudo:	90	120
E	Pérdida:	120	

Actual

No.	CATEGORIAS	DIAS DE MOROSIDAD
1	A-1	0
2	A-2	1 - 8
3	A-3	9 - 15
4	B-1	16 - 30
5	B-2	31 - 45
6	C-1	46 - 70
7	C-2	71 - 90
8	D	91 - 120
9	E	Más de 120

CALIFICACION	PORCENTAJE	
	DESDE	HASTA
A1	1,00%	
A2	2,00%	
A3	3,00%	5,00%
B1	6,00%	9,00%
B2	10,00%	19,00%
C1	20,00%	39,00%
C2	40,00%	59,00%
D	60,00%	99,00%
E	100,00%	

HH



“JD” & ASOCIADOS

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

HOJA DE HALLAZGOS

X2^{2/2}

INADECUADO CONTROL INTERNO EN DOCUMENTACIÓN

PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CONDICIÓN:

Se evidenció que un recibo de caja, del Cliente Néstor Guamán, no contiene la firma de recibí conforme, ni el sello ni rubrica del contador. Incumpliendo al manual de procedimientos de contabilidad.

CRITERIO:

El contador debía haber verificado la firma del cliente legalizado y sellado el comprobante de caja para evidenciar el pago.

CAUSA:

Inadecuada aplicación del manual de contabilidad en cuanto al control y elaboración de documentos sustentatorios.

EFFECTO:

Posibles reclamos y desconformidad por parte del cliente en cuanto a su pago.
Falta de documentación que respalde dichos créditos.

CONCLUSIONES:

La falta de revisión de documentos de sustento no garantiza una información clara sobre la documentación de respaldo que lleva la Institución Financiera Leasingcorp. S.A.

RECOMENDACIONES:

Se le recomienda a Gerencia redefinir el manual de contabilidad e implementar controles permanentes en el área de gastos garantizando la existencia de documentos sustentatorios.

BI

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	25/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	25/09/14

4.3.3.3

Gastos

PA/Y



“JD” & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA

ÁREA: Gastos

PERÍODO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

OBJETIVOS:

- Verificar si los valores de Gastos reflejan veracidad en los registros.
- Determinar la razonabilidad de los saldos de Gastos.

No.	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR:	FECHA
1	Evaluar el Control Interno de Gastos	CIY^{2/2}	D.E.S.T.	25/09/2014
2	Elaborar cédula sumaria de Gastos.	Y	D.E.S.T.	25/09/2014
3	Análisis de gastos de personal y remuneraciones mensuales.	Y1^{9/9}	D.E.S.T.	25/09/2014
4	Análisis y verificación de saldos con los registros del mayor general.	Y2^{4/4}	D.E.S.T.	25/09/2014
5	Elaborar hoja de hallazgos	HH	D.E.S.T.	25/09/2014

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	25/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	25/09/14



“JD” & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ÁREA: Gastos

PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Nº	PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACIONES
1	¿Existen parámetros de detalles o listas de todos los gastos de la Institución?	X		
2	¿Se realizan controles sobre los gastos que tiene la Institución con algún empleado?	X		
3	¿Están respaldados con documentos respectivos todos los gastos?	X		
4	¿Se cotejan cifras de gastos en libros auxiliares con documentos reales?	X		
5	¿Existe un límite de gastos para las actividades de la Institución?	X		
6	¿Se comparan los Gastos proyectados con los ejecutados?	X		
7	¿Se utilizan las tasas salariales correspondientes?	X		
8	¿El pago de nómina y deducciones es correcto?	X		
9	¿El pago de nómina individual es firmado por el empleado beneficiario?		X	No se legaliza los roles individuales.
10	¿Los gastos son registrados oportunamente en el momento del hecho?	X		
11	¿Los gastos son autorizados por la autoridad competente?	X		

HH
®

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	25/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	25/09/14



“JD” & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ÁREA: Gastos

PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

N°	PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACIONES
11	¿Los gastos son efectuados en efectivo con los documentos respectivos?	X		
12	¿Antes de realizar los desembolsos, son debidamente revisadas para su aprobación?	X		
13	¿Todos los documentos que respaldan los gastos son adecuadamente archivados y perforados?	X		
14	¿Existe un registro donde consten todos los compromisos que tiene la Sociedad Financiera?	X		
15	¿Se realiza un análisis financiero de la cuenta de gastos para determinar sus saldos?	X		
TOTAL		14	1	

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	25/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	25/09/14

Riobamba, 30 de octubre del 2014

Ingeniera

Isabel Peñaherrera

GERENTE GENERAL DE LA SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP. S.A.

Riobamba

De nuestra consideración:

Reciba un cordial saludo y a la vez informarle que como parte de nuestra auditoria se ha procedido a evaluar el área de gastos por la firma auditora JD&ASOCIADOS, cuyo análisis detectamos las siguientes debilidades para cada cual emitimos las respectivas recomendaciones a fin de fortalecer el control interno y minimizar los riesgos.

D1:El equipo de auditoría identificó que luego de haber efectuado el pago por remuneraciones el rol individual no es firmado por los beneficiarios como documento sustentable interno de la Sociedad Financiera Leasingcorp. S.A.

R1:El equipo de auditoría recomienda a gerencia, que exija al área financiera se cumpla con las disposiciones y procedimientos de legalidad de documentos para sustento interno de la Institución Financiera.

Esperando que las recomendaciones sean recibidas e implantadas permitiendo mejorar el control interno.

Atentamente,



Daniela Estefanía Soria Torres

AUTORA DE TESIS



Jessica Elizabeth Zumba López

AUTORA DE TESIS

HH

	“JD” & ASOCIADOS SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A. HOJA DE HALLAZGOS FALTA DE LEGALIDAD DE ROLES INDIVIDUALES PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
CONDICIÓN:	
Inadecuado control en el área de Gastos, no se firma los roles individuales por parte del beneficiario.	
CRITERIO:	
La falta de control en el área de gastos.	
CAUSA:	
Falta de capacitación al personal influye mucho en el mejoramiento Institucional. Falta de implementación de controles internos.	
EFEECTO:	
Pudiendo presentarse inconvenientes en un futuro impidiendo a la Sociedad Financiera un buen crecimiento y progreso en el ámbito financiero.	
CONCLUSIONES:	
La falta de controles en el área de gastos como el de no legalizar todo tipo de documento interno que sustentan las transacciones, no permite proveer cualquier inconveniente que se presentara en el futuro.	
RECOMENDACIONES:	
Se recomienda a Gerencia supervisar e implementar controles permanentes y periódicos en el área de gastos para evitar cualquier contratiempo que pudiera afectar a la situación financiera de la Institución. BI	

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	25/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	25/09/14

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
CÉDULA SUMARIA
CUENTA: 4. GASTOS

Y

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

CÓD.	CUENTA	SALDOS		AJUSTES		SALDOS AJUSTADOS	
		DEUDOR	ACREEDOR	DEBE	HABER	DEBE	HABER
4101	OBLIGACIONES CON EL PUE	LP2 ^{8/11} 13159,16				13159,16	
4205	SERVICIOS FIDUCIARIOS	LP2 ^{8/11} 2016,00				2016,00	
4401	INVERSIONES	LP2 ^{8/11} 725,00				725,00	
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	LP2 ^{9/11} 6614,60				6614,60	
4403	CUENTAS POR COBRAR	773,47				773,47	
4501	GASTOS DE PERSONAL	LP2 ^{9/11} 93098,78				93098,78	
4502	HONORARIOS	LP2 ^{9/11} 1550,71				1550,71	
4503	SERVICIOS VARIOS	LP2 ^{9/11} 12580,14				12580,14	
4504	IMP. CONTRI Y MULTAS	8471,95				8471,95	
4505	DEPRECIACIONES	LP2 ^{9/11} 5164,98				5164,98	
4506	AMORTIZACIONES	LP2 ^{10/11} 1758,17				1758,17	
4507	OTROS GASTOS	7645,47				7645,47	
4810	PARTICIPACIONES A EMP.	LP2 ^{10/11} 6000,00				6000,00	
4815	IMPUESTO A LA RENTA	LP2 ^{10/11} 6000,00				6000,00	
SUMAN		Σ165.804,55				Σ165.804,55	BA

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	25/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	25/09/14

Y1^{1/8}

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
REVISIÓN SALDOS ENTRE MAYORES Y REMUNERACIONES SOCIALES
CUENTA: 4 GASTOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012



RIOBAMBA-00004-01

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
MAYOR DE CUENTAS CONTABLES 1
CUENTA DESDE: 45 HASTA: 45. FECHAS: 01-01-2012 AL 31-12-2012

FECHA	TIPO	COMPR.	DETALLE	DCTO.	DEBE	HABER	SALDO
17/12/2012	D	039891	POR REGISTRAR 1ERA QUINCENA DE DICIEMBRE 2012		1,606.00 ✓		36,935.00
27/12/2012	D	039962	POR REGISTRAR 2DA QUINCENA DE DICIEMBRE 2012		1,606.00 ✓		38,541.00
31/12/2012	D	040016	LIQUIDAR CUENTAS DE RESULTADOS PERIODO 2012	0		2,590.00	35,951.00
31/12/2012	D	040016	LIQUIDAR CUENTAS DE RESULTADOS PERIODO 2012	0		2,682.00	33,269.00
31/12/2012	D	040016	LIQUIDAR CUENTAS DE RESULTADOS PERIODO 2012	0		2,780.00	30,489.00
31/12/2012	D	040016	LIQUIDAR CUENTAS DE RESULTADOS PERIODO 2012	0		5,500.00	24,989.00
31/12/2012	D	040016	LIQUIDAR CUENTAS DE RESULTADOS PERIODO 2012	0		11,330.00	13,659.00
31/12/2012	D	040016	LIQUIDAR CUENTAS DE RESULTADOS PERIODO 2012	0		13,659.00	0.00
TOTAL DICIEMBRE 2012 CUENTA:			45010504 REMUNERACIONES MENSUALES		3,212.00 ✓	38,541.00	

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	25/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	25/09/14

Y1^{2/8}

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
REVISIÓN SALDOS ENTRE MAYORES Y REMUNERACIONES SOCIALES
CUENTA: 4 GASTOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012



SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
 MAYOR DE CUENTAS CONTABLES 1
 CUENTA DESDE: 45 HASTA: 45. FECHAS: 01-01-2012 AL 31-12-2012

FECHA	TIPO	COMPR.	DETALLE	DCTO.	DEBE	HABER	SALDO
10/12/2012	D	039816	AJUSTE EN LA PROV. DECIMO TERCER		0.01		3,637.54
			SUELDO				
17/12/2012	D	039876	POR PROVISION DE BENEFICIOS SOCIALES AL		317.67 ✓		3,955.21
			17/12/2012				
27/12/2012	D	039955	POR AJUSTE DE PROVISION DE BENEFICIOS		48.89 ✓		4,004.10
			SOCIALES AL 31/12/2012				
31/12/2012	D	040016	LIQUIDAR CUENTAS DE RESULTADOS	0		276.17	3,727.93
			PERIODO 2012				
31/12/2012	D	040016	LIQUIDAR CUENTAS DE RESULTADOS	0		278.05	3,449.88
			PERIODO 2012				
31/12/2012	D	040016	LIQUIDAR CUENTAS DE RESULTADOS	0		292.34	3,157.54
			PERIODO 2012				
31/12/2012	D	040016	LIQUIDAR CUENTAS DE RESULTADOS	0		325.35	2,832.19
			PERIODO 2012				
31/12/2012	D	040016	LIQUIDAR CUENTAS DE RESULTADOS	0		346.16	2,486.03
			PERIODO 2012				
31/12/2012	D	040016	LIQUIDAR CUENTAS DE RESULTADOS	0		574.89	1,911.14
			PERIODO 2012				
31/12/2012	D	040016	LIQUIDAR CUENTAS DE RESULTADOS	0	2,092.96		4,004.10
			PERIODO 2012				
31/12/2012	D	040016	LIQUIDAR CUENTAS DE RESULTADOS	0		4,004.10	0.00
			PERIODO 2012				
TOTAL DICIEMBRE 2012			4501100401	DECIMO TERCERO	2,459.53	6,097.06	
CUENTA:							

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	25/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	25/09/14

Y1^{3/8}

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
REVISIÓN SALDOS ENTRE MAYORES Y REMUNERACIONES SOCIALES
CUENTA: 4 GASTOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012



SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
MAYOR DE CUENTAS CONTABLES 1
CUENTA DESDE: 45 HASTA: 45. FECHAS: 01-01-2012 AL 31-12-2012

FECHA	TIPO	COMPR.	DETALLE	DCTO.	DEBE	HABER	SALDO
17/12/2012	D	039876	POR PROVISION DE BENEFICIOS SOCIALES AL 17/12/2012		146.00 ✓		1,822.00
31/12/2012	D	040016	LIQUIDAR CUENTAS DE RESULTADOS PERIODO 2012	0		120.00	1,702.00
31/12/2012	D	040016	LIQUIDAR CUENTAS DE RESULTADOS PERIODO 2012	0		120.00	1,582.00
31/12/2012	D	040016	LIQUIDAR CUENTAS DE RESULTADOS PERIODO 2012	0		120.00	1,462.00
31/12/2012	D	040016	LIQUIDAR CUENTAS DE RESULTADOS PERIODO 2012	0		127.17	1,334.83
31/12/2012	D	040016	LIQUIDAR CUENTAS DE RESULTADOS PERIODO 2012	0		140.00	1,194.83
31/12/2012	D	040016	LIQUIDAR CUENTAS DE RESULTADOS PERIODO 2012	0		234.00	960.83
31/12/2012	D	040016	LIQUIDAR CUENTAS DE RESULTADOS PERIODO 2012	0	861.17		1,822.00
31/12/2012	D	040016	LIQUIDAR CUENTAS DE RESULTADOS PERIODO 2012	0		1,822.00	0.00
TOTAL DICIEMBRE 2012			4501100402	DECIMO CUARTO	1,007.17	2,683.17	
CUENTA:							

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	25/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	25/09/14

Y1^{4/8}

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
REVISIÓN SALDOS ENTRE MAYORES Y REMUNERACIONES SOCIALES
CUENTA: 4 GASTOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012



SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
MAYOR DE CUENTAS CONTABLES 1
CUENTA DESDE: 45 HASTA: 45. FECHAS: 01-01-2012 AL 31-12-2012

FECHA	TIPO	COMPR.	DETALLE	DCTO.	DEBE	HABER	SALDO
12/12/2012	D	039838	AJUSTE EN LA PROVISION NOVIEMBRE 2012		0.10		9,205.31
17/12/2012	D	039876	POR PROVISION DE BENEFICIOS SOCIALES AL 17/12/2012		804.53		10,009.84
27/12/2012	D	039955	POR AJUSTE DE PROVISION DE BENEFICIOS SOCIALES AL 31/12/2012		123.82		10,133.66
31/12/2012	D	040016	LIQUIDAR CUENTAS DE RESULTADOS PERIODO 2012	0		699.45	9,434.21
31/12/2012	D	040016	LIQUIDAR CUENTAS DE RESULTADOS PERIODO 2012	0		721.15	8,713.06
31/12/2012	D	040016	LIQUIDAR CUENTAS DE RESULTADOS PERIODO 2012	0		1,314.59	7,398.47
31/12/2012	D	040016	LIQUIDAR CUENTAS DE RESULTADOS PERIODO 2012	0		2,391.73	5,006.74
31/12/2012	D	040016	LIQUIDAR CUENTAS DE RESULTADOS PERIODO 2012	0		5,006.74	0.00
TOTAL DICIEMBRE 2012			45012004	APORTES AL IESS	928.45	10,133.66	
CUENTA:							

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	25/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	25/09/14

Y1^{5/8}

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
REVISIÓN SALDOS ENTRE MAYORES Y REMUNERACIONES SOCIALES
CUENTA: 4 GASTOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012



SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
 MAYOR DE CUENTAS CONTABLES 1
 CUENTA DESDE: 45 HASTA: 45. FECHAS: 01-01-2012 AL 31-12-2012

FECHA	TIPO	COMPR.	DETALLE	DCTO.	DEBE	HABER	SALDO
17/12/2012	D	039876	POR PROVISION DE BENEFICIOS SOCIALES AL 17/12/2012		317.55		3,558.16
27/12/2012	D	039955	POR AJUSTE DE PROVISION DE BENEFICIOS SOCIALES AL 31/12/2012		48.87		3,607.03
27/12/2012	D	039962	AJUSTE PROVISION FONDOS DE RESERVA DICIEMBRE 2012			0.01	3,607.02
31/12/2012	D	040016	LIQUIDAR CUENTAS DE RESULTADOS PERIODO 2012	0		249.22	3,357.80
31/12/2012	D	040016	LIQUIDAR CUENTAS DE RESULTADOS PERIODO 2012	0		259.22	3,098.58
31/12/2012	D	040016	LIQUIDAR CUENTAS DE RESULTADOS PERIODO 2012	0		263.11	2,835.47
31/12/2012	D	040016	LIQUIDAR CUENTAS DE RESULTADOS PERIODO 2012	0		521.16	2,314.31
31/12/2012	D	040016	LIQUIDAR CUENTAS DE RESULTADOS PERIODO 2012	0		827.27	1,487.04
31/12/2012	D	040016	LIQUIDAR CUENTAS DE RESULTADOS PERIODO 2012	0		1,487.04	0.00
TOTAL DICIEMBRE 2012 CUENTA:			45013504 FONDO DE RESERVA IESS		366.42 ✓	3,607.03	

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	25/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	25/09/14

Y1^{6/8}

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
REVISIÓN SALDOS ENTRE MAYORES Y REMUNERACIONES SOCIALES
CUENTA: 4 GASTOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012



RIOBAMBA-00004-01

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
MAYOR DE CUENTAS CONTABLES 1
CUENTA DESDE: 45 HASTA: 45. FECHAS: 01-01-2012 AL 31-12-2012

FECHA	TIPO	COMPR.	DETALLE	DCTO.	DEBE	HABER	SALDO
17/12/2012	D	039891	REGISTRAR BONO EFICIENCIA DE DICIEMBRE 2012 BADILLO PAULINA		157.14		3,037.97
17/12/2012	D	039891	REGISTRAR BONO EFICIENCIA DE DICIEMBRE 2012 FRANCISCO LARREA		122.60		3,160.57
17/12/2012	D	039891	REGISTRAR BONO EFICIENCIA DE DICIEMBRE 2012 PEÑAHERRERA ISABEL		157.14		3,317.71
31/12/2012	D	040016	LIQUIDAR CUENTAS DE RESULTADOS PERIODO 2012	0		1,975.38	1,342.33
31/12/2012	D	040016	LIQUIDAR CUENTAS DE RESULTADOS PERIODO 2012	0		1,342.33	0.00
TOTAL DICIEMBRE 2012			4501900412 BONO DE EFICIENCIA CUENTA:		436.88 ✓	3,317.71	

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	25/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	25/09/14

Y1^{7/8}

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
REVISIÓN Y LEGALIDAD DE DOCUMENTOS SUSTENTABLES
CUENTA: 4 GASTOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012



RIOBAMBA-00004-01

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
MAYOR DE CUENTAS CONTABLES 1
CUENTA DESDE: 45 HASTA: 45. FECHAS: 01-01-2012 AL 31-12-2012

FECHA	TIPO	COMPR.	DETALLE	DCTO.	DEBE	HABER	SALDO
17/12/2012	D	039891	REGISTRAR LUNCH 1ERA QUINCENA DE DICIEMBRE 2012 BADILLO PAULINA		33.75		3,110.75
17/12/2012	D	039891	REGISTRAR LUNCH 1ERA QUINCENA DE DICIEMBRE 2012 CEVALLOS DORIS		33.75		3,144.50
17/12/2012	D	039891	REGISTRAR LUNCH 1ERA QUINCENA DE DICIEMBRE 2012 LARREA FRANCISCO		29.25		3,173.75
17/12/2012	D	039891	REGISTRAR LUNCH 1ERA QUINCENA DE DICIEMBRE 2012 NARANJO MIGUEL		33.75		3,207.50
17/12/2012	D	039891	REGISTRAR LUNCH 1ERA QUINCENA DE DICIEMBRE 2012 PEÑAHERRERA ISABEL		33.75		3,241.25
17/12/2012	D	039891	REGISTRAR LUNCH 1ERA QUINCENA DE DICIEMBRE 2012 RAMIREZ CARLOS		33.75		3,275.00
27/12/2012	D	039962	POR PAGO DE LUNCH 2DA DICIEMBRE 2012 BADILLO PAULINA		18.00		3,293.00
27/12/2012	D	039962	POR PAGO DE LUNCH 2DA DICIEMBRE 2012 CEVALLOS DORIS		18.00		3,311.00
27/12/2012	D	039962	POR PAGO DE LUNCH 2DA DICIEMBRE 2012 LARREA FRANCISCO		18.00		3,329.00
27/12/2012	D	039962	POR PAGO DE LUNCH 2DA DICIEMBRE 2012 NARANJO MIGUEL		18.00		3,347.00
27/12/2012	D	039962	POR PAGO DE LUNCH 2DA DICIEMBRE 2012 PEPOR PAGO DE LUNCH 2DA DICIEMBRE 2012 PEÑAHERRERA ISABEL		18.00		3,365.00
27/12/2012	D	039962	POR PAGO DE LUNCH 2DA DICIEMBRE 2012 RAMIREZ CARLOS		13.50		3,378.50
31/12/2012	D	040016	LIQUIDAR CUENTAS DE RESULTADOS PERIODO 2012	0		3,077.00	301.50
31/12/2012	D	040016	LIQUIDAR CUENTAS DE RESULTADOS PERIODO 2012	0		301.50	0.00
TOTAL DICIEMBRE 2012			4501900403 REFRIGERIO		301.50 ✓	3,378.50	
CUENTA:							

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	25/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	25/09/14

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
REVISIÓN SALDOS ENTRE MAYORES Y REMUNERACIONES SOCIALES
CUENTA: 4 GASTOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A. CUADRO DE BENEFICIOS SOCIALES DICIEMBRE 31 DEL 2012											
EMPLEADOS	I N G R E S O S										VALOR
	BASE DE CALCULO				DECIMO	DECIMO	FONDO	APORTE	APORTE	APORTE	PROVISIO
	SUELDO UNIFICADO	BONO EFICIEN	IMPUEST RENT.	OTROS INGRESOS	TERCER SUELDO	CUARTO SUELDO	DE RESERVA	AL I.E.S.S. 22.50%	AL I.E.S.S.	AL I.E.S.S.	N MENSUAL
BADILLO PROANO MARIA PAULINA	550,00	157,14		51,75	70,42	24,33	70,39	170,75	3,79	3,79	1.102,37
CEVALLOS CEVALLOS DORIS SUSANA	292,00			51,75	31,90	24,33	31,88	77,34	1,72	1,72	512,65
LARREA MANTILLA FRANCISCO JAVIER	500,00	122,60		47,25	62,16	24,33	62,13	150,72	3,35	3,35	975,89
NARANJO RIVERA MIGUEL	320,00			51,75	34,50	24,33	34,48	83,64	1,86	1,86	552,42
PEÑAHERRERA DAVALOS ISABEL DEL RO	1.200,00	157,14		51,75	130,73	24,33	130,68	317,00	7,04	7,04	2.025,73
RAMIREZ TIMARAN CARLOS ABERTO	350,00			47,25	36,86	24,33	36,85	89,38	1,99	1,99	588,65
TOTAL	3.212,00✓	436,88✓	0,00	301,50✓	366,56✓	146,00✓	366,42✓	888,84✓	19,75✓	19,75✓	5.757,70

COMENTARIO:

Se determinó que los valores del rol de pagos y beneficios sociales son razonables y están debidamente conforme en cuanto al cotejo de información de los mayores, con respecto al mes de diciembre del año 2012 de cada empleado de la Institución.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	25/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	25/09/14

Y2

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
ANÁLISIS DE SALDOS DE ROL DE REMUNERACIONES Y BENEFICIOS SOCIALES
CUENTA: 4 GASTOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

CONCEPTOS	SALDO CONTABLE	SALDO BALANCES	SALDO AUDITORIA	DIFERENCIAS
SUELDO UNIFICADO	Y1^{1/8} 3.212,00	Y1^{8/8} 3.212,00	3.212,00	0,00
BONO EFICIENCIA	Y1^{6/8} 436,88	Y1^{8/8} 436,88	436,88	0,00
OTROS INGRESOS	Y1^{7/8} 301,50	Y1^{8/8} 301,50	301,50	0,00
DECIMO TERCERO	Y1^{2/8} 366,56	Y1^{8/8} 366,56	366,56	0,00
DECIMO CUARTO	Y1^{3/8} 146,00	Y1^{8/8} 146,00	146,00	0,00
FONDO DE RESERVA	Y1^{5/8} 366,42	Y1^{8/8} 366,42	366,42	0,00
APORTE AL IESE 22.50%	Y1^{4/8} 888,84	Y1^{8/8} 888,84	888,84	0,00
APORTE IESE	Y1^{4/8} 19,17	Y1^{8/8} 19,17	19,17	0,00
APORTE IESE	Y1^{4/8} 19,17	Y1^{8/8} 19,17	19,17	0,00

BA


COMENTARIO:

El equipo de auditoría determinó que los saldos están debidamente calculados, y cada valor es registrado correcta y oportunamente en libros.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	25/09/14
Revisado por:	J.E.Z.L	25/09/14

4.3.4.

Auditoría de Gestión

<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;">  <div style="text-align: center;"> “JD” & ASOCIADOS SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A. PROGRAMA DE AUDITORÍA DE GESTIÓN PERIODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 </div> </div>				
Objetivo <ul style="list-style-type: none"> * Determinar áreas críticas. 				
Alcance <ul style="list-style-type: none"> * La evaluación de la Auditoría de Gestión, cubrirá el periodo comprendido del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2012. 				
Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR :	FECHA
1	Evaluar el control interno del departamento de créditos.	CI/AG	D.E.S.T.	06/10/2014
2	Análisis Estratégico.	AE^{20/20}	D.E.S.T.	06/10/2014
3	Análisis de la Gestión del Departamento de crédito.	GC^{28/28}	D.E.S.T.	06/10/2014
4	Medición del Talento Humano	TH^{6/6}	D.E.S.T.	06/10/2014
5	Análisis Financiero	AF^{3/3}	D.E.S.T.	06/10/2014
6	Hallazgos encontrados	HH^{4/4}	D.E.S.T.	06/10/2014

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	06/10/2014
Revisado por:	J.E.Z.L.	06/10/2014



**“JD” & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.**

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

COMPONENTE: GESTIÓN DEL DEPARTAMENTO DE CRÉDITO

PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Nº	PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACIONES
1	¿Tiene conocimiento del manual de crédito?	X		
2	¿Se lleva un registro detallado de los documentos que respaldan un crédito?	X		
3	¿Antes de la concesión de un crédito se analiza y asegura su destino?	X		
4	¿Se verifica expedientes de créditos de los clientes?	X		
5	¿Existen planes de difusión y propaganda de los productos de crédito que se ofrecen en la institución?		X	La sociedad financiera no es muy conocida.
6	¿Se mantienen datos actualizados de los clientes en cuanto a su situación económico-financiera?	X		
7	¿Cuenta con un comité de crédito para la respectiva aprobación?	X		A los créditos que superen los 20.000,00
8	¿Existen documentos pre-impresos que permitan agilizar todos los procesos para conceder un crédito?	X		

HH 1/1

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	06/10/2014
Revisado por:	J.E.Z.L	06/10/2014

Riobamba, 30 de Octubre del 2014

Ingeniera

Isabel Peñaherrera

GERENTE DE LA SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A., SUCURSAL RIOBAMBA

Presente

Reciba un cordial saludo y al mismo tiempo nos permitimos informarle que como parte de nuestra auditoria se ha procedido a efectuar la evaluación del control interno en el departamento de crédito, por la firma auditora JD& ASOCIADOS, en cuyo análisis detectamos las siguientes debilidades, permitiéndonos desarrollar las respectivas recomendaciones a fin de dar una solución correctiva para minimizar riesgos.

D: Los productos y servicios que ofrece la Institución no son publicados por los medios necesarios para que los usuarios conozcan de estos y puedan optar por acercarse y acceder a los mismos.

R: Se debería asignar una partida presupuestaria que cubra todas las necesidades de publicidad y propaganda para los productos financieros de créditos que ofrece la Institución y de esta manera no quedar al margen de la competencia.

D: En el departamento de crédito no existe un área específica encargada de la recuperación de cartera, y esa labor la realiza la misma oficial de crédito.

R: Se debería crear en el departamento de crédito un área de recuperación de cartera de tal manera que el oficial de crédito dedique sus esfuerzos a la colocación y sea el otro el encargado de la recuperación.

D: Cuando los socios pasan a un estatus de morosidad, la Institución manifiesta en el reglamento que se debe notificar al socio su morosidad a los 15 y 30 días transcurridos del no pago, pero no se lo cumple a cabalidad ya que solo un 20% de notificaciones se ha realizado

R: Se recomienda que se debiera poner más atención a la cartera en mora, ya que eso puede perjudicar gravemente la liquidez de la Institución.

D4: Incumplimiento del manual de crédito, donde el objetivo de tiempo de aprobación de un crédito es de 2 días, pero en realidad no se está tomando en consideración eso ya que se lo realiza en 4 días.

R4: Se recomienda al departamento de crédito que revise nuevamente todos los instructivos del manual de créditos y cumplir con los objetivos propuestos.

D5: La gestión realizada en la colocación de créditos fue deficiente ya que no se cumplió con el presupuesto en un 20%.

R5: Se recomienda a Gerencia que tome en cuenta y se evalúe la gestión que realiza el departamento de crédito ya que no se cumple a cabalidad con lo presupuestado para el año 2012.

D6: Falta de capacitación al personal de todas las áreas, ya que no tienen un conocimiento total del manejo del sistema y nuevas disposiciones legales.

R6: Se recomienda a gerencia que programe capacitaciones al todo el personal, sobre manejo del software utilizado, manejo de fondos y publicidad de los servicios de la Institución.

D7: Falta de evaluación al personal en sus funciones desempeñadas.

R7: Se recomienda a Gerencia realizar evaluaciones constantes al personal ya que esto puede traer mejores resultados, y cumplimiento de objetivos propuestos.

Atentamente



Daniela Estefanía Soria Torres

AUTORAS DE TESIS



Jessica Elizabeth Zumba López

AUTORAS DE TESIS



“JD” & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

HOJA DE HALLAZGOS

PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CONDICIÓN:

Falta de publicidad de los productos de crédito que ofrece la Institución

CRITERIO:

Los productos y servicios que ofrece la Institución no son publicados por los medios de comunicación necesarios, para que los usuarios conozcan de estos y acceder a los mismo.

CAUSA:

No se asigna un presupuesto para difusión y propaganda de los productos financieros de crédito que ofrece la Institución.

EFFECTO:

La ciudadanía no tiene conocimiento de los servicios y productos que ofrece la Sociedad Financiera, por lo tanto esto puede generar que la Institución no crezca en el mercado.

CONCLUSIONES:

No se publica los productos financieros de crédito que la Institución ofrece a la ciudadanía.

RECOMENDACIONES:

Se le recomienda a Gerencia que asigne una partida presupuestaria que cubra todas las necesidades de publicidad y propaganda para los productos financieros de créditos que ofrece la Institución y de esta manera no quedar al margen de la competencia.

BI

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	06/10/2014
Revisado por:	J.E.Z.L	06/10/2014

4.3.4.1 Entrevista Preliminar**A. DATOS GENERALES DE LA SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP
S.A.**

- 1.- ¿Cuál es la razón social?
- 2.- ¿Desde qué fecha viene funcionando?
- 3.- ¿Dónde se halla ubicada la Sociedad Financiera?
- 4.- ¿A qué actividad se dedica?
- 5.- ¿Quién es el representante legal?

B. CONOCIMIENTO DE LA INSTITUCIÓN

- 1.- ¿Cuántos empleados y trabajadores tiene la Sociedad Financiera?
- 2.- ¿Cuántas áreas de trabajo dispone la Sociedad Financiera?
- 3.- ¿Que productos y/o servicios oferta a los clientes?
- 4.- ¿Brinda algún servicio especializado adicional?
- 5.- ¿Dentro de la filosofía Institucional, la Sociedad Financiera cuenta con Misión, Visión, Objetivos?
- 6.- Se han realizado algún tipo de auditorías anteriormente?

SI ()

NO ()

- 7.- ¿Cuál es el alcance de la auditoría Integral a practicarse?

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	06/10/2014
Revisado por:	J.E.Z.L	06/10/2014

A. DATOS GENERALES DE LA SOCIEDAD FINANCIERA**1. RAZÓN SOCIAL.**

Sociedad Financiera LEASINGCORP S.A.

2. FECHA DE FUNCIONAMIENTO.

Funciono como Sociedad Financiera el 04 de octubre de 1994

3. UBICACIÓN GEOGRÁFICA.

Av. Daniel León Borja y Brasil

4. ACTIVIDAD ECONÓMICA.

La Sociedad Financiera LEASINGCORP S.A. es una Institución Financiera autorizada por la Superintendencia de Bancos facultada para: Recibir depósitos a plazo, recibir inversiones, otorgar créditos y demás operaciones que faculta la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero del Ecuador.

Una institución, que según resolución No. SB-94-1606 de la Superintendencia de Bancos de fecha octubre 4 de 1994, fuimos autorizados a realizar las operaciones permitidas a las Sociedades Financiera del País.

5. REPRESENTANTE LEGAL.

Ing. Isabel Peñaherrera

B. CONOCIMIENTO DE LA INSTITUCIÓN.**1. No. DE EMPLEADOS**

10 empleados.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	06/10/2014
Revisado por:	J.E.Z.L.	06/10/2014

2. ÁREAS DE TRABAJO.

- Área Financiera
- Área de Talento Humano
- Área de Cartera de Crédito

3. PRODUCTOS Y/O SERVICIOS

Pólizas de Inversión, Prestamos Comerciales, Préstamos de Consumo, Préstamo de Vehículo, Compra de cartera.

4. SERVICIO ESPECIALIZADO ADICIONAL.

FACTORING (Compra de Documentos)

5. FILOSOFÍA INSTITUCIONAL

Misión

Participar en forma positiva en el mercado financiero nacional, para contribuir al desarrollo de cada región donde mantenemos presencia, y apoyar las ideas y proyectos de nuestros clientes mediante la actualización y capacitación de nuestros colaboradores.

Visión

Ser líder en rentabilidad, solidez y crecimiento equilibrado, conocidos a nivel nacional como una entidad atractiva para la inversión con servicios personalizados y tecnología de calidad; destacándolos por la formación y desarrollo del personal como seres humanos que se comprometen e identifican con la cultura de la organización.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	06/10/2014
Revisado por:	J.E.Z.L.	06/10/2014

Objetivos

» **Respeto a las personas**

El trato a las personas será con las consideraciones debidas. Respeto por los derechos, claridad en el cumplimiento y exigencias de las responsabilidades mutuas. Respetamos el buen nombre y el honor de nuestros empleados y clientes. Nuestras relaciones con empleados, clientes y público en general manifestarán urbanidad, cordialidad, amabilidad, pulcritud personal, orden, aseo y buen gusto en los lugares de trabajo dando un adecuado uso al tiempo de los demás.

» **Excelencia en el servicio al cliente**

Será una forma de vivir, una norma de conducta, un comportamiento deseado de manera permanente.

La aplicamos en lo que hacemos, para que el Cliente reciba calidad en lo que le entregamos. Esta práctica constante nos ayuda a mejorar nuestra calidad de vida, nuestro desarrollo profesional y permite un ambiente de convivencia sano.

» **Honestidad en todos los actos**

Declaramos que desarrollamos nuestro negocio en forma honesta, de manera que generamos una percepción de confianza, transparencia, equidad y justicia en clientes, empleados, accionistas y a la comunidad.

» **Eficiencia en cada actividad**

La eficiencia es una condición para lograr altos estándares que garanticen la permanencia y el crecimiento de la institución.

La eficiencia es una ventaja competitiva que nos hará más fuertes y marcará la diferencia con quienes competimos en el mercado; de esta manera manifestamos respeto a nosotros mismos y a nuestros clientes.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	06/10/2014
Revisado por:	J.E.Z.L.	06/10/2014

AE 5/20

6. SE HAN REALIZADO AUDITORIAS DE GESTIÓN ANTERIORMENTE?

SI ()

NO (X)

7. ALCANCE DEL EXAMEN DE AUDITORIA

La Auditoría de Gestión será realizada a la Sociedad Financiera LEASINGCORP S.A. durante el periodo 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	06/10/2014
Revisado por:	J.E.Z.L.	06/10/2014

Evaluación de la Misión y Visión de la Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Para el análisis de la Misión y la Visión se han preparado cuestionarios para el personal de la Sociedad Financiera LEASINGCORP S.A., sucursal Riobamba, ya que esta cuenta con 10 empleados.

El motivo por el cual vamos a analizar la misión y visión es para determinar si se ha logrado el cumplimiento de estos, y cuán efectivo fue.

MISIÓN

Participar en forma positiva en el mercado financiero nacional, para contribuir al desarrollo de cada región donde mantenemos presencia, y apoyar las ideas y proyectos de nuestros clientes mediante la actualización y capacitación de nuestros colaboradores.

VISIÓN

Ser líder en rentabilidad, solidez y crecimiento equilibrado, conocidos a nivel nacional como una entidad atractiva para la inversión con servicios personalizados y tecnología de calidad; destacándonos por la formación y desarrollo del personal como seres humanos que se comprometen e identifican con la cultura de la organización.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	06/10/2014
Revisado por:	J.E.Z.L.	06/10/2014



CUESTIONARIO PARA ANALIZAR LA MISIÓN

ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

MOTIVO DEL EXAMEN: Conocer si la misión de la Sociedad Financiera Leasingcorp S.A., contribuye a que el personal tenga claramente definida la orientación que debe seguir.

No.	PREGUNTAS	SI	NO
1	¿Tiene la Institución un concepto de misión que claramente exprese su razón de ser?	3	2
2	¿El enunciado de la misión identifica el que hacer de la Sociedad Financiera Leasingcorp S.A., cuyo propósito se identifica en el cliente?	4	1
3	¿La misión es difundida y se mantiene presente entre el personal de la Institución?	4	1
4	¿Contiene el enunciado de la misión elementos que distinguen a la Institución de sus competidores?	4	1
5	¿La misión orienta al personal directamente hacia el cliente, con la idea de satisfacerlo y conquistarlo?	5	0
6	¿El personal mantiene latente la idea de tener resultados finales congruentes con la misión de la Institución?	4	1
7	¿La alta dirección ha definido claramente el negocio de la Institución?	5	0
8	¿Existe congruencia entre el concepto de negocio y los demás factores estratégicos clientes- competencia?	3	2
TOTALES		32	8

Σ

CONFIANZA: $\frac{32}{40}$

40

CONFIANZA: 80%

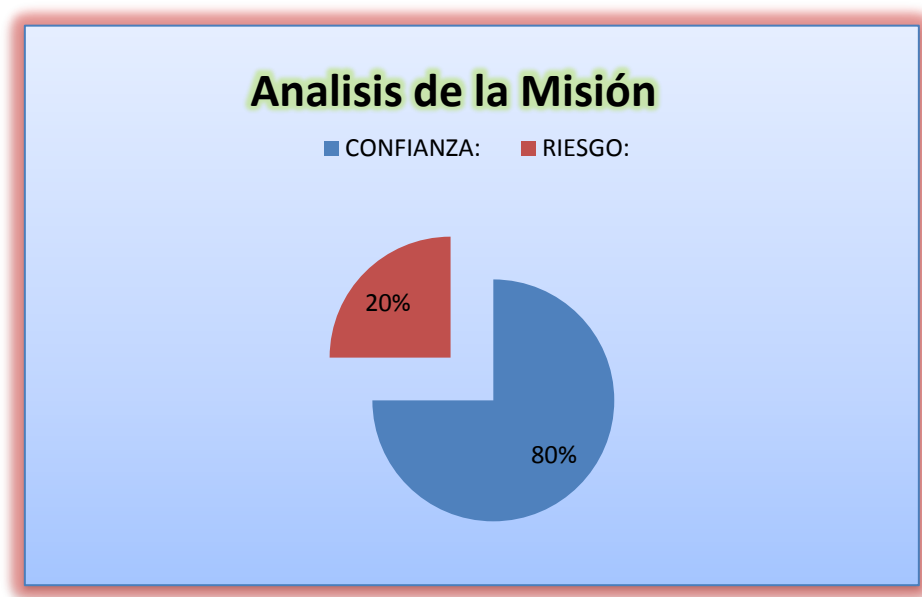
RIESGO: 20%

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	06/10/2014
Revisado por:	J.E.Z.L.	06/10/2014

ANÁLISIS Y EVALUACIÓN

GRÁFICO No. 7

Resultado Análisis de la Misión de la Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.



Elaborado por: Autoras de tesis

Al evaluar la misión observamos que la misma son se está cumpliendo a cabalidad ya que un 80% de la Institución conoce la Misión, y el resto que sería un 20% no lleva claro o no se muestra a todas las personas que conlleva la Misión.

Un 20% de riesgo de la misión, demuestra que la Institución no ha difundido a todo el personal y clientes la Misión ya que se enfoca a la satisfacción y desarrollo de la misma, pero no olvidemos que existe un 80% de confianza esto también demuestra que la Institución tiene que trabajar mucho para poder cumplir con lo propuesto.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	06/10/2014
Revisado por:	J.E.Z.L.	06/10/2014



AE 9/20

CUESTIONARIO PARA ANALIZAR LA VISIÓN

ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

MOTIVO DEL EXAMEN: Conocer si la Visión de la Sociedad Financiera Leasingcorp S.A., define claramente lo que quiere ser a largo plazo.

No.	PREGUNTAS	SI	NO
1	¿Tiene la Sociedad Financiera Leasingcorp S.A., una visión que define claramente lo que quiere ser a largo plazo?	5	0
2	¿El enunciado de visión contiene conceptos que involucran los proyectos a futuro?	5	0
3	¿La visión es difundida y se mantiene presente entre el personal de la Institución?	3	2
4	¿La difusión de la visión en sus diferentes medios y formas es consistente y permanente a través del tiempo?	3	2
5	¿Los programas, acciones, estrategias y demás prácticas gerenciales, son congruentes con el contenido de la visión?	4	1
6	¿El enunciado de la visión facilita la creación de una imagen mental?	4	1
7	¿La visión en sí misma es deseable por sus receptores particularmente por el personal porque en ella identifican oportunidades de desarrollo y objetivos personales?	4	1
8	¿El contenido de la visión, su difusión, y el desempeño de la alta dirección proyecta la idea de que es factible alcanzarlo?	2	3
TOTALES		Σ 30	10

CONFIANZA: $\frac{30}{40}$

CONFIANZA: 75%

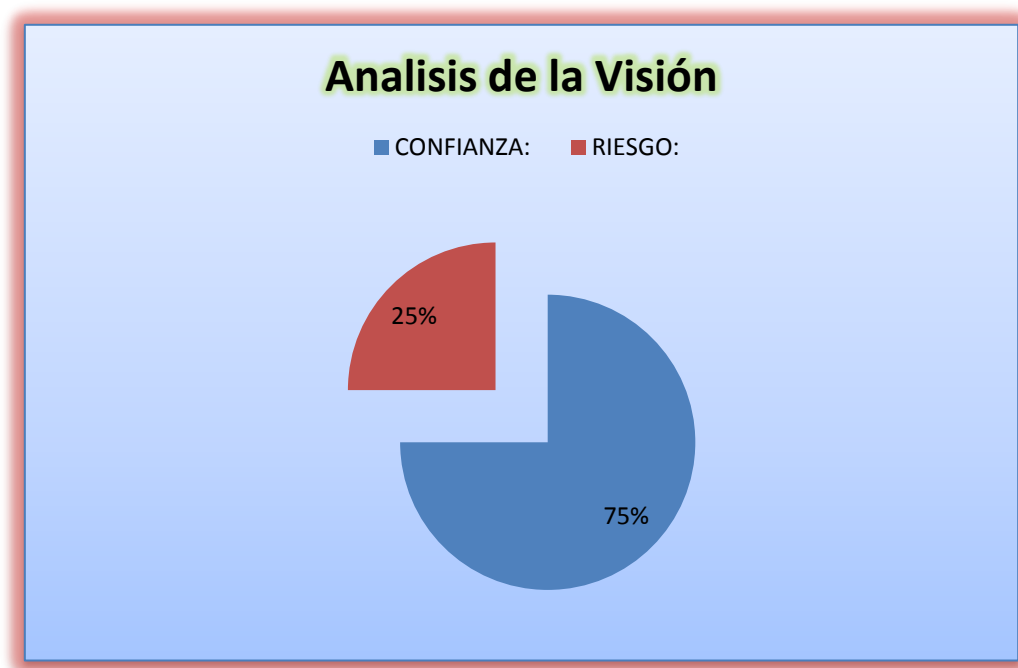
RIESGO: 25%

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	06/10/2014
Revisado por:	J.E.Z.L.	06/10/2014

ANÁLISIS Y EVALUACIÓN

Gráfico No. 8

Resultado Análisis de la Visión de Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.



Elaborado por: Autoras de tesis

Al encontrar un 75% de confianza en la visión decimos que las expectativas de la Institución hacia el futuro no se están desarrollando a plenitud, hay que trabajar más o dar a conocer a los empleados y clientes a dónde quiere llegar en un futuro la Sociedad Financiera.

Preocupa que le 25% de las personas no sepan sobre la Visión de la Institución, eso demuestra que se necesita mejorar la comunicación y la implementación de acciones para llegar a cumplir las metas propuestas en un futuro.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	06/10/2014
Revisado por:	J.E.Z.L.	06/10/2014

4.3.4.2 Análisis Situacional

Tabla No.- 28 Foda

FORTALEZAS	OPORTUNIDADES
<ul style="list-style-type: none"> » Poca burocracia. » Simplicidad en el trámite. » Tratamiento individual. 	<ul style="list-style-type: none"> » Alto porcentaje de población que no tiene acceso al crédito normal. » Pocas entidades que apoyan los micros créditos, consumo y créditos de transporte. » Elevado índice de comerciantes informales, transportistas y microempresas. » Tasas elevadas para los créditos de consumo y microcréditos.
DEBILIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"> » Débil presencia en ciertos sectores. » No hay diversificación de productos. 	<ul style="list-style-type: none"> » Escasa cultura de pago. » Estancamiento económico del país. » Política de tasas controladas por el Gobierno. » Sector Transportista: Tarifas controladas por el Gobierno.

Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Elaborado por: Autoras de tesis

1.1. Análisis de Medio Interno.

Alcance: Debilidades y Fortalezas.

Definiciones:

- ✓ **Debilidades:** Son aquellos factores que provocan vulnerabilidad y desventajas para la Institución.
- ✓ **Fortalezas:** Son aquellos factores en los cuales la Institución ha conseguido logros y posee ventajas competitivas en todas las áreas de su competencia.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	06/10/2014	06/10/2014
Revisado por:	06/10/2014	06/10/2014

Tabla No.- 29 Análisis Interno

CÓDIGO	ASPECTOS INTERNOS	JUSTIFICACIÓN
FORTALEZAS		
F1	Poca burocracia.	Rapidez, oportunidad en la gestión y solución de problemas. No existe burocracia.
F2	Simplicidad en el trámite.	Para adquirir nuestros servicios se han simplificado de manera notable los trámites, ya que no se necesita muchos requisitos.
F3	Tratamiento individual.	A los clientes se les trata de manera individual, cada persona tiene una necesidad diferente.
DEBILIDADES		
D1	Débil presencia en ciertos sectores.	La Sociedad Financiera no es muy conocida en el mercado, por eso es muy importante darse a conocer en otros sectores.
D2	No hay diversificación de productos.	La Sociedad Financiera desea emplear nuevos servicios a la comunidad.

Fuente: Sociedad FinancieraLeasingcorp S.A.

Elaborado por: Autoras de tesis

Tabla No.- 30

Matriz de Impacto y Ocurrencia Interno

PROBABILIDAD DE OCURRENCIA	PROBABILIDAD DE IMPACTO			
		ALTA	MEDIA	BAJA
	ALTA	F2, F4	F3	
	MEDIA		D1	
	BAJA			D2

Fuente: Sociedad FinancieraLeasingcorp S.A.

Elaborado por: Autoras de tesis

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	06/10/2014	06/10/2014
Revisado por:	06/10/2014	06/10/2014

Tabla No. 31
Perfil Estratégico Interno

ASPECTOS INTERNOS		CLASIFICACIÓN DE IMPACTO				
		DEBILIDADES		NORMAL	FORTALEZAS	
		GRAN DEBILIDAD	DEBILIDAD	EQUILIBRIO	FORTALEZA	GRAN FORTALEZA
		1	2	3	4	5
F1	Poca burocracia.				●	
F2	Simplicidad en el trámite.				●	
F3	Tratamiento individual					●
D1	Débil presencia en ciertos sectores.	●				
D2	No hay diversificación de productos.		●			
TOTAL		1	1	0	2	2
PORCENTAJE		10%	10%		40%	40%

Elaborado por: Autoras de tesis

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	06/10/2014	06/10/2014
Revisado por:	06/10/2014	06/10/2014

MATRIZ DE MEDIOS INTERNO

AE 14/20

1= Debilidad Importante.

2= Debilidad Menor.

3= Equilibrio

4= Fortaleza Menor

5= Fortaleza Importante.

Tabla No.- 32
Matriz de Medios Interno

No.	FACTORES INTERNOS CLAVES	PONDERACIÓN	CLASIFICACIÓN	RESULTADO PONDERADO
FORTALEZAS				
1	Poca burocracia.	0,10	5	0,50
2	Simplicidad en el trámite.	0,10	4	0,40
3	Tratamiento individual	0,10	5	0,50
DEBILIDADES				
1	Débil presencia en ciertos sectores.	0,10	1	0,10
2	No hay diversificación de productos.	0,10	2	0,20
	TOTAL	0,50	17	1,70

Elaborado por: Autoras de tesis

De acuerdo al análisis interno, hemos llegado a la conclusión que la Sociedad Financiera tiene un alto nivel del fortalezas ya que al tener un 1,40 quiere decir que los servicios que presta son muy beneficios para la comunidad.

Las debilidades se pueden superar ya que existe un programa para una penetración en el mercado de los microcréditos y consumo mediante campañas de difusión de boca a boca y publicidad alternativa.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	06/10/2014
Revisado por:	J.E.Z.L.	06/10/2014

1.2. Análisis de Medio Externo.

- ✓ **Oportunidades:** Son fenómenos que están ocurriendo o que podrán ocurrir en el futuro y que cooperan al logro de los objetivos y al desarrollo de la Institución.
- ✓ **Amenazas:** Son fenómenos que están ocurriendo o que podrán ocurrir en el futuro, que dificultan el logro de los objetivos.

TABLA No.- 33 ANÁLISIS EXTERNO

CÓDIGO	ASPECTOS EXTERNOS	JUSTIFICACIÓN
OPORTUNIDADES		
O1	Alto porcentaje de población que no tiene acceso al crédito normal.	Muchas Instituciones Financieras ponen muchos requisitos para que la gente se demore en adquirir créditos.
O2	Pocas entidades que apoyan los micros créditos, consumo y créditos de transporte.	Las Instituciones Financieras no prefieren dar créditos a microempresas porque piensan que quizás en algún momento no pueden pagar porque inician con sus actividades comerciales.
O3	Elevado índice de comerciantes informales, transportistas y microempresa.	En nuestro país existen muchas personas que inician con pequeños negocios, transportistas, y son aquellas personas a quienes hay que apoyarlos.
O4	Tasas elevadas para los créditos de consumo y microcréditos.	Las tasas de los créditos son muy elevadas por lo que es muy importante ofrecer al público nuevas ofertas
AMENAZAS		
A1	Escasa cultura de pago.	La comunidad no está acostumbrada a pagar cuotas en las fechas precisas.
A2	Estancamiento económico del país.	La Existen muchos problemas económicos dentro de nuestro país.
A3	Política de tasas controladas por el Gobierno.	Las tasas de interés son de acuerdo a lo que dispone el Banco Central del Ecuador.
A4	Sector Transportista: Tarifas controladas por el Gobierno.	Todas las tarifas de transporte son controladas por el estado.

Elaborado por: Autoras de tesis

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	06/10/2014
Revisado por:	J.E.Z.L.	06/10/2014

Tabla No. 34
Matriz de Impacto y Ocurrencia Externo

PROBABILIDAD DE OCURRENCIA	PROBABILIDAD DE IMPACTO			
		ALTA	MEDIA	BAJA
	ALTA	O1,A2,	O4	
	MEDIA	O2,O3		O5
	BAJA	A3		A4

Elaborado por: Autoras de tesis

Tabla No. 35
Perfil Estratégico Externo

ASPECTOS EXTERNOS		CLASIFICACIÓN DE IMPACTO				
		AMENAZAS		NORMAL EQUILIBRIO	OPORTUNIDADES	
		GRAN AMENAZA	AMENAZA		OPORTUNIDAD	GRAN OPORTUNIDAD
		1	2	3	4	5
O1	Alto porcentaje de población que no tiene acceso al crédito normal.				●	
O2	Pocas entidades que apoyan los micros créditos, consumo y créditos de transporte.					●
O3	Elevado índice de comerciantes informales, transportistas y micro Institución.				●	
O4	Tasas elevadas para los créditos de consumo y microcréditos.				●	
A1	Escasa cultura de pago.	●				
A2	Estancamiento económico del país.		●			
A3	Política de tasas controladas por el Gobierno.			●		
A4	Sector Transportista: Tarifas controladas por el Gobierno.			●		
TOTAL		1	1	2	3	1
PORCENTAJE		12.50%	12.50%	25.00%	37.50%	12.50%

Elaborado por: Autoras de tesis

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	06/10/2014
Revisado por:	J.E.Z.L.	06/10/2014

- 1= Amenaza Importante.
 2= Amenaza Menor.
 3= Equilibrio.
 4= Oportunidad Menor.
 5= Oportunidad Importante.

Tabla No. 36 Matriz de Medios Externo

No.	FACTORES EXTERNOS CLAVES	PONDERACIÓN	CLASIFICACIÓN	RESULTADO PONDERADO
OPORTUNIDADES				
O1	Alto porcentaje de población que no tiene acceso al crédito normal.	0,10	4	0,40
O2	Pocas entidades que apoyan los micros créditos, consumo y créditos de transporte.	0,10	4	0,40
O3	Elevado índice de comerciantes informales, transportistas y micro Institución.	0,10	5	0,50
O4	Tasas elevadas para los créditos de consumo y microcréditos.	0,10	4	0,40
AMENAZAS				
A1	Escasa cultura de pago.	0,10	1	0,10
A2	Estancamiento económico del país.	0,10	2	0,20
A3	Política de tasas controladas por el Gobierno.	0,10	3	0,30
A4	Sector Transportista: Tarifas controladas por el Gobierno.	0,10	3	0,30
	TOTAL	0,80	26	2,60%

Elaborado por: Autoras de tesis

En el mercado Financiero existe mucha competencia ya que cada día aparecen nuevas Instituciones no tan confiables, por tal razón es importante que la gente crea en nosotros con servicios de calidad.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	06/10/2014
Revisado por:	J.E.Z.L.	06/10/2014

Tabla No. 37
Implementación de Estrategias

La selección de estrategias se realizó considerando los siguientes cuatro factores:

FACTORES	CARACTERÍSTICA	PESO	CALIFICACIÓN
Eficacia	Nos muestra si la estrategia logra los resultados esperados en la solución del problema.	Se Asigna un peso relativo a cada factor, de 0.0 (no es importante) a 1.0 (muy importante). El resultado de todos los pesos asignados a los factores debe sumar 10.	1= No se debe poner en práctica, 2= Se podría poner en práctica, 3= Se debería poner en práctica, 4 = Se debe poner en práctica.
Costo	Si la estrategia contempla el menor costo para solucionar el problema o satisfacer el requerimiento.		
Tiempo	Respecto a que si la estrategia logra los resultados esperados en el menor tiempo posible.		
Factibilidad Técnica	Respecto a que si la Sociedad Financiera posee el equipo y capacidad para solucionar el problema o satisfacer el requerimiento de acuerdo a la estrategia planteada.		

Elaborado por: Autoras de tesis

Las calificaciones se basan en la Institución Financiera mientras que los pesos se basan en sus operaciones, cada estrategia recibe una calificación de 1 a 4 en cada uno de los factores.

Independientemente de la cantidad de oportunidades y amenazas clave incluidas en la matriz FODA, el total ponderado más alto que puede obtener la organización es 4.0 y el total ponderado más bajo posible es 1.0. El valor del promedio ponderado es 2.5.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	06/10/2014
Revisado por:	J.E.Z.L.	06/10/2014



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

SELECCIÓN DE ESTRATEGIAS

ÁREA: ANÁLISIS ESTRATÉGICO

TABLA No. 38

Estrategias Alternativas	Eficacia		Costo		Tiempo		Factibilidad Técnica		TOTAL
	PESO	CALIF	PESO	CALIF	PESO	CALIF	PESO	CALIF	
FO1: Consolidar un grupo de cliente y ofrecer créditos.	0.85	3	0.85	4	0.85	4	0.85	3	2,98
FO2: Instalar puntos de concentración en lugares públicos para ofrecer nuestros productos.	0.85	4	0.85	3	0.85	4	0.85	4	3,19
FO3: Promover a los pequeños comerciantes a incrementar su negocio.	0.85	3	0.85	4	0.85	4	0.85	4	3,19
FO4: Otorgamiento de créditos con tasas de interés bajas a la competencia.	0.85	4	0.85	4	0.85	4	0.85	4	3,40
FA1: Promover campañas de cultura de pago.	0.85	4	0.85	3	0.85	3	0.85	4	2,98
FA2: Establecer alianzas con otras Instituciones para crecer en capital.	0.85	4	0.85	3	0.85	3	0.85	4	2,98
FA3: Implementar en nuestra carpeta servicios novedosos y accesibles.	0.85	4	0.85	3	0.85	3	0.85	4	2,98
FA4: Eliminar burocracia en trámites.	0.85	3	0.85	4	0.85	4	0.85	3	2,98
TOTAL	6,80	29	6,80	28	6,80	29	6,80	30	24,68

Elaborado por: Autoras de tesis

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	06/10/2014
Revisado por:	J.E.Z.L.	06/10/2014



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

SELECCIÓN DE ESTRATEGIAS

ÁREA: ANÁLISIS ESTRATÉGICO

TABLA No.- 39

Estrategias Alternativas	Eficacia		Costo		Tiempo		Factibilidad Técnica		TOTAL
	PESO	CALIF	PESO	CALIF	PESO	CALIF	PESO	CALIF	
DO1: Definir clientes potenciales para nuestra Institución.	0.85	4	0.85	4	0.85	4	0.85	3	3,19
DO2: Elaborar un Plan Estratégico para darnos a conocer en la sociedad Riobambeña.	0.85	4	0.85	3	0.85	4	0.85	4	3,19
DA1: Análisis de productos que podemos aumentar en nuestra cartera que ofrecemos a nuestros clientes.	0.85	4	0.85	3	0.85	3	0.85	4	2,98
DA2: Definir estrategias para que la comunidad adquiera nuestros servicios.	0.85	4	0.85	3	0.85	3	0.85	4	2,98
TOTAL	3,40	16	3,40	13	3,40	14	3,40	15	12,34

Elaborado por: Autoras de tesis

Para seleccionar una estrategia, se considera que dicha calificación sea igual o superior a 2,5 porque un promedio ponderado de 4.0 indica que la organización está respondiendo de manera excelente a las oportunidades y amenazas existentes en sus operaciones. En otras palabras, las estrategias de la Sociedad Financiera están aprovechando con eficacia las oportunidades existentes pero a pesar de estos resultados, La Sociedad Financiera necesita trabajar mucho en su debilidad más grande que es la de darse a conocer en el mercado riobambeño. Un promedio ponderado de 1.0 indica que las estrategias de la Sociedad Financiera no están capitalizando las oportunidades ni evitando las amenazas externas.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	06/10/2014
Revisado por:	J.E.Z.L.	06/10/2014



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

ENTREVISTA AL OFICIAL DE CRÉDITO

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A. SUCURSAL RIOBAMBA

DEPARTAMENTO AUDITADO: CRÉDITO

ENTREVISTA AL OFICIAL DEL DEPARTAMENTO DE CRÉDITO

1.- ¿Cuál es su nombre y cuánto tiempo lleva en sus funciones?

Ing. Paulina Badillo, y llevo en mis funciones como Oficial de Crédito de esta Institución 18 años.

2.- ¿Cómo es la comunicación dentro del Departamento de Crédito?

La comunicación se efectúa en forma informal, para solicitar cualquier información o documento interno del departamento solo se lo pide en forma verbal, pero en momento de presentar informes sobre resultados obtenidos, se los elabora en forma escrita.

3.- ¿Cuántos socios se atienden diariamente en el departamento de Crédito y quien lo hace?

Por día en el departamento se atienden aproximadamente 10 personas, las cuales averiguan sobre los productos crediticios que ofrece la institución, dichos clientes son atendidos directamente por mi o por mi compañero Ing. Miguel Naranjo quien es mi asiste de Créditos.

4.- ¿Cuáles son los aspectos que se toman en cuenta para el análisis de los créditos?

Para analizar a los socios que solicitan un crédito en la Institución, consideran minuciosamente sus parámetros como:

- ✓ Carácter
- ✓ Capacidad
- ✓ Condiciones
- ✓ Capital

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	06/10/2014
Revisado por:	J.E.Z.L	06/10/2014

5.- ¿Se realiza visitas de verificación a los socios?

Claro, se realizan las visitas de verificación con la finalidad de cerciorarse que la información presentada por el solicitante sea verídica y poder observar personalmente las condiciones del cliente.

6.- ¿Se entrega oportunamente la tabla de amortización del préstamo a los clientes?

Una vez firmados los contratos de concesión se les entrega a los ya deudores su tabla de amortización y además se les explica la obligación que han contraído.

7.- ¿En qué momento se genera el proceso de cobranza?

El proceso de cobranza se genera a partir del momento en que se ha vencido el pago de una cuota de un crédito, hasta que esos valores sean cubiertos o pagados en la Institución.

8.- ¿Quién es el encargado de notificar la morosidad en la cartera?

Si un socio no ha cumplido con su cuota de crédito y ha caído en mora, será el mismo Oficial que le concedió el crédito el encargado de notificar la morosidad y efectuar las actividades necesarias para que el socio moroso cancele su deuda.

9.- ¿Existe una Misión propia para el Departamento de Crédito?

No, no existe una misión propia en el departamento de Crédito, nos basamos en la Misión de la Institución.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	06/10/2014
Revisado por:	J.E.Z.L	06/10/2014



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

ANÁLISIS DE LA ENTREVISTA

Al analizar la entrevista con el Oficial de Crédito la Ing. Paulina Badillo, se pudo obtener las siguientes conclusiones:

En el departamento de Crédito se atiende a un aproximado de 10 personas, que no difiere de la capacidad de la institución para dicho departamento, además el análisis para la concesión de créditos se lo efectúa en forma correcta tomando en cuenta parámetros específicos del crédito, si se cumple con las inspecciones de verificación lo que genera una certeza mayor de que la información presentada por el solicitante es más confiable, también se cumple con la entrega en el momento justo de la tabla de amortización y se procede a explicarle al deudor todo acerca del compromiso que acaba de adquirir con la finalidad que el deudor cumpla a cabalidad con sus obligación de pago, por último se cuenta con información fiable a través de Buró de Crédito lo que facilita el análisis Crediticio del solicitante.

Se puede decir, que existe una deficiencia en el departamento, como el hecho de que sea la misma Oficial de Crédito quien este encargada de los procesos de recuperación de cartera y no exista una área específica para que se dedique a esta actividad.

HH 1/7

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	06/10/2014
Revisado por:	J.E.Z.L	06/10/2014



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

DEPARTAMENTO AUDITADO: CRÉDITO
ANÁLISIS DE LA ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DEL
DEPARTAMENTO

La Sociedad Financiera Leasingcorp S.A., Sucursal Riobamba, no posee entre su filosofía un Organigrama Estructural para el Departamento de Crédito, generando muchas veces conflictos al no estar delimitadas las líneas de autoridad correspondientes. Sin embargo este departamento involucra varios cargos:

- Comité de Crédito
- Oficial de Crédito
- Asistente de crédito

Podemos decir que en la Institución no existe un área específica de recuperación de cartera, por lo que se propone la creación del área de recuperación de cartera dentro del departamento de crédito para manejar la eficiencia en las operaciones que se realizan, generando nuevos cargos para esta nueva área como son:

- Jefe de cartera
- Cobranzas

Siendo está a través de la propuesta, la nueva organización de personal dentro del departamento de Crédito:

- Comité de Crédito
- Director del Departamento de Crédito.
- Oficial de Crédito
- Asiste de crédito
- Jefe de cartera
- Cobranzas

Generando la Estructura Organizacional de la siguiente manera:

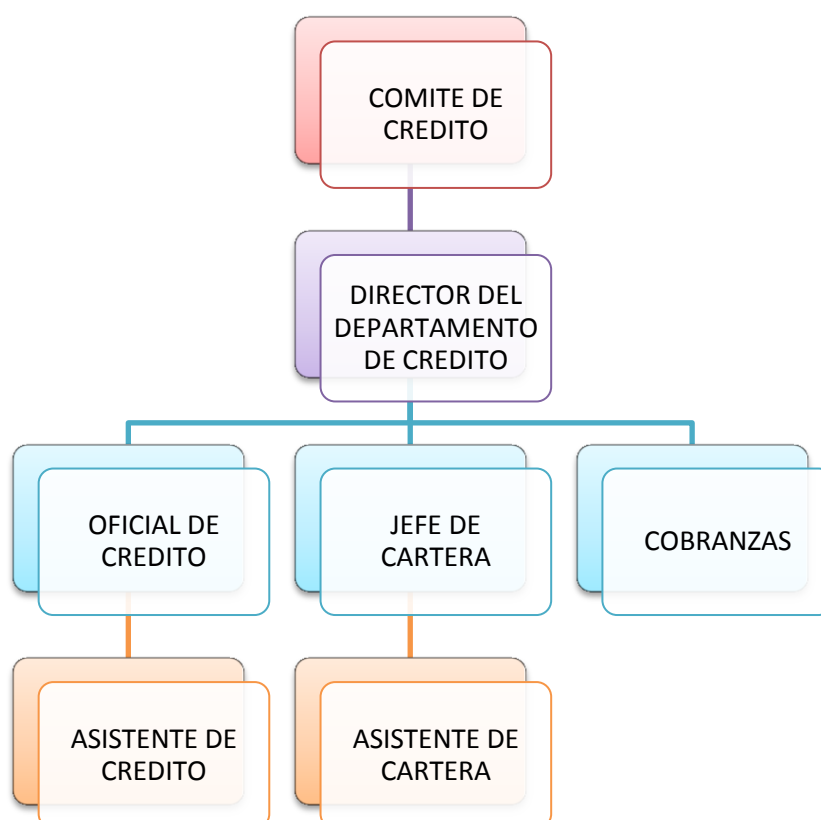
	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	06/10/2014
Revisado por:	J.E.Z.L	06/10/2014



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL



Elaborado por:
Revisado por:

GC 6/26

14
14



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

PROCESO PARA LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS

La Institución proporciona a la ciudadanía los siguientes productos financieros de crédito:

- Microcréditos
- Créditos de consumo
- Créditos de vivienda

NIVELES DE APROBACIÓN DE CRÉDITOS.

La gerencia de la Sucursal otorgará créditos conjuntamente con la comisión de crédito y Matriz de la Institución, cuando superen los 20.000,01 dólares.

Los créditos en ningún caso superarán los montos que pongan en riesgo el patrimonio de la Institución. (10% del patrimonio).

Los gerentes de sucursal aprobarán los créditos en base al informe del asesor financiero hasta 20.000,00 dólares.

REQUISITOS DEL CRÉDITO PARA EL SOLICITANTE Y EL GARANTE

PERSONAS NATURALES

- Llenar el formulario de solicitud de crédito
- Copia de la cedula de ciudadanía y papeleta de votación vigente del deudor, garante. (Incluir copias de estos documentos del o de la cónyuge en caso de tenerlo)
- Copia de impuesto predial del deudor y garante

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	06/10/2014
Revisado por:	J.E.Z.L	06/10/2014



GC 7/26

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

PROCESO PARA LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS

- Copia de matrícula de vehículo deudor y garante y copias de licencia deudor, garante y cónyuges.
- Certificado bancario.
- Copia de la declaración del impuesto a la renta de los tres últimos ejercicios económicos.
- Planilla de agua, luz o teléfono.

PERSONAS JURÍDICAS

- Razón social de las personas jurídicas, empresas, funciones u otras sociedades.
- Número de registro único del contribuyente.
- Objeto social
- Dirección, número de teléfono y dirección de correo electrónico de las personas jurídicas de ser el caso.
- Actividad económica.
- Nombres y apellidos completos del representante legal o apoderado y el número de documento de identificación.
- Copia de certificado del nombramiento del representante legal o apoderado.
- Nomina actualizada de socios o accionistas en la que consisten los montos de acciones o participaciones obtenidas por el cliente en el órgano de control competente. Certificado de cumplimiento de obligaciones otorgado por el órgano de control competente, de ser aplicable.
- Confirmación del pago de impuestos a la renta del año inmediato anterior o constancia de la información publicada por el SRI a través de la página web, de acceso público, de ser aplicable.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	06/10/2014
Revisado por:	J.E.Z.L	06/10/2014



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

PROCESO PARA LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS

- Copia de recibos de cualquier servicio básico
- Declaración de origen y destino licito de recursos.
- Copia de la escritura de constitución.
- Estatuto social vigente y/o último reforma.
- Documentos de identificación de las personas que sean firmantes autorizadas de la empresa.
- Documentos de identificación de otras personas autorizadas de la empresa, de ser aplicable.
- Constancia de revisión de listas de información nacional e internacional a las que tenga acceso la Institución del sistema financiero.

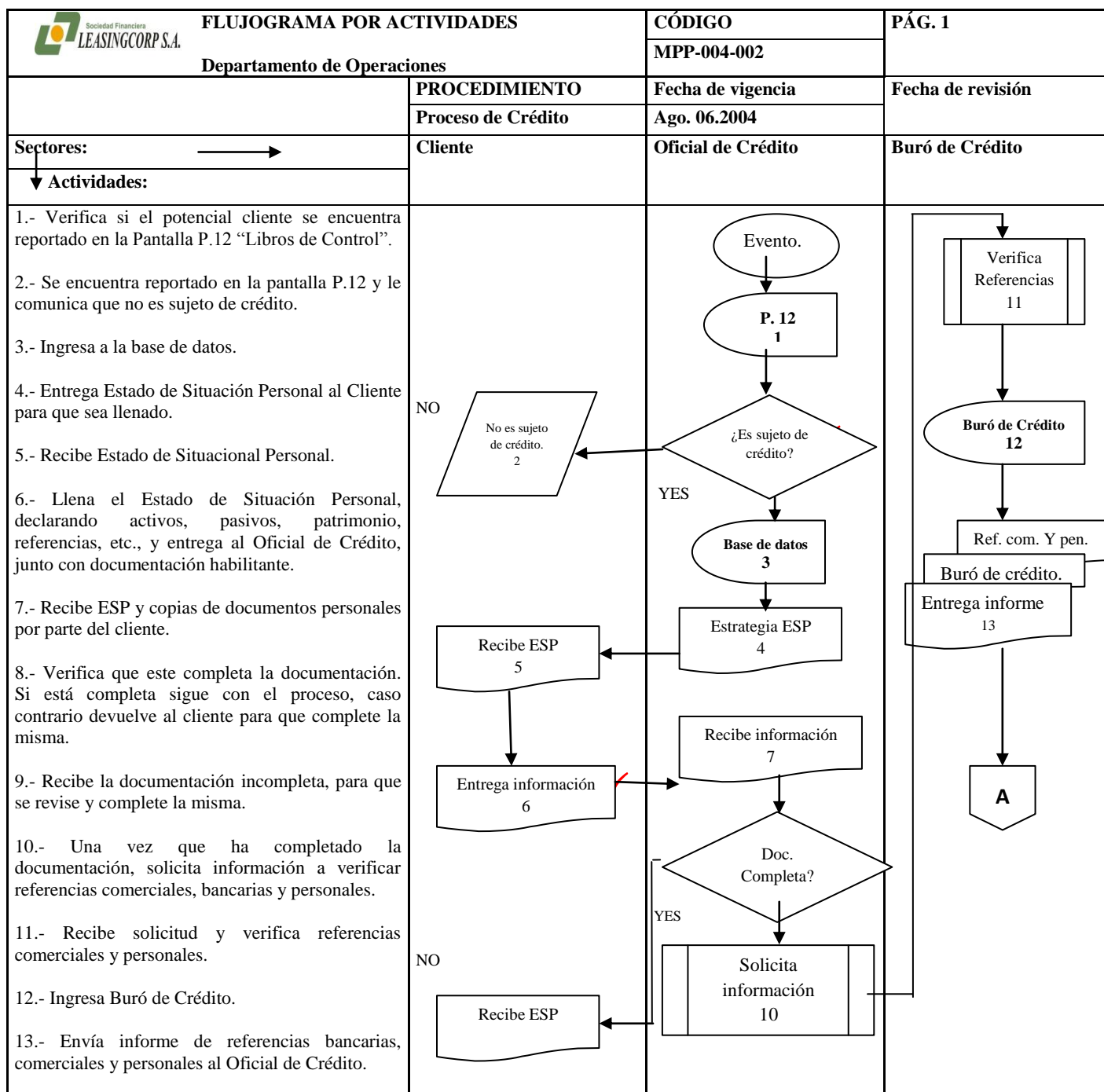
	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	06/10/2014
Revisado por:	J.E.Z.L	06/10/2014



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

PROCESO PARA LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS



Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Elaborado por: Autoras de Tesis

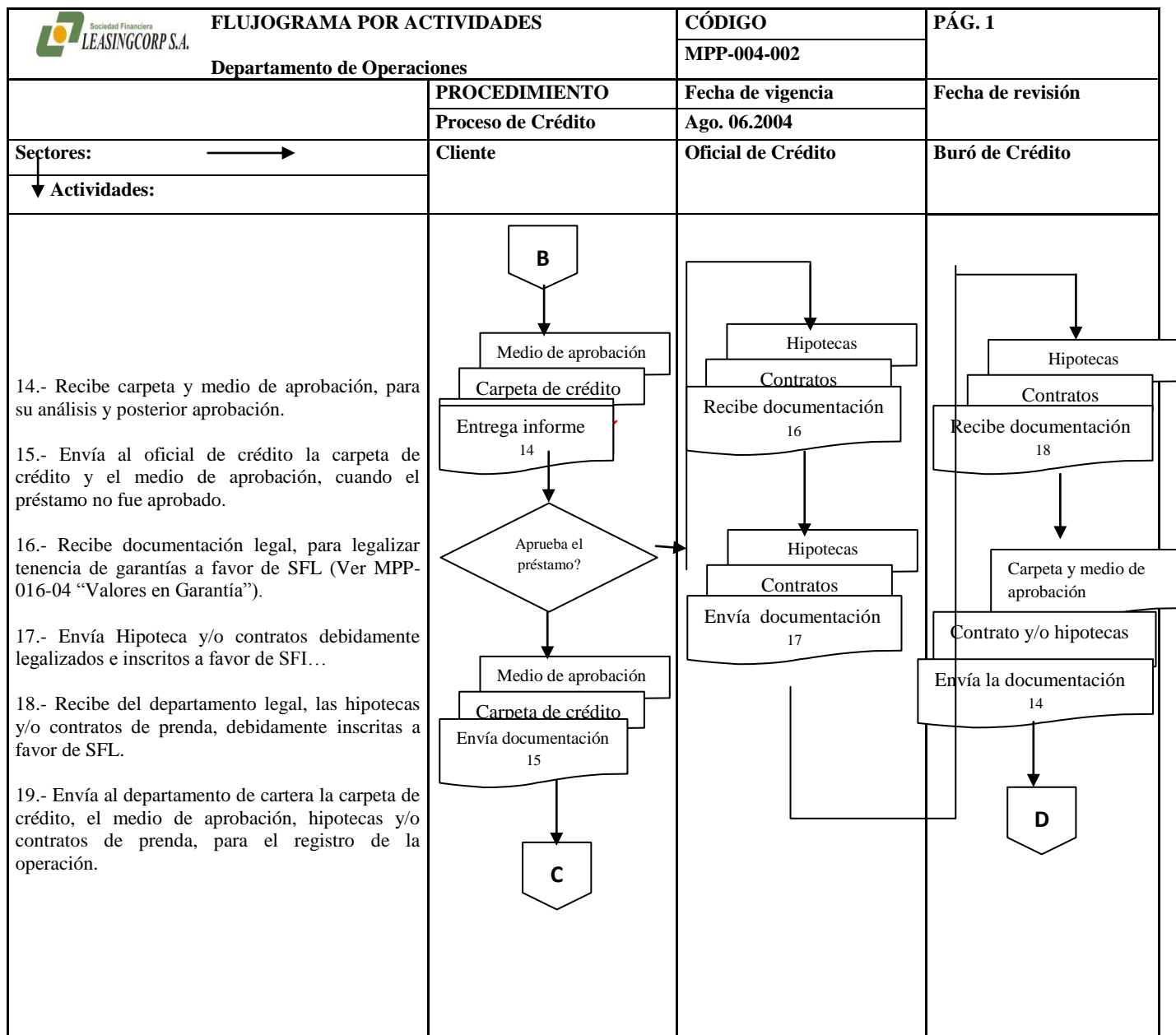
	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	06/10/2014
Revisado por:	J.E.Z.L	06/10/2014



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

PROCESO PARA LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS



Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Elaborado por: Autoras de Tesis

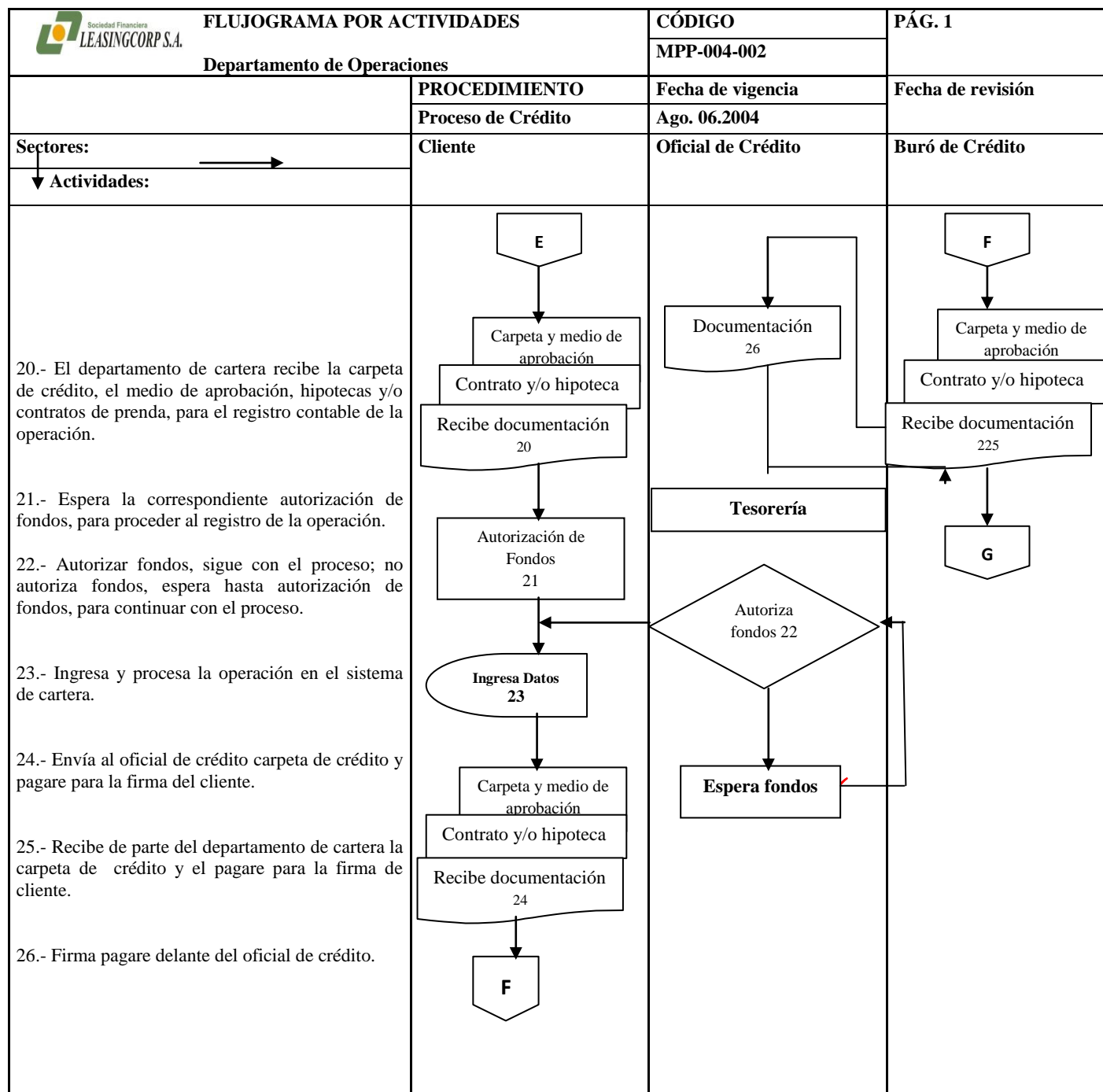
	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	06/10/2014
Revisado por:	J.E.Z.L	06/10/2014



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

PROCESO PARA LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS



Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Elaborado por: Autoras de Tesis

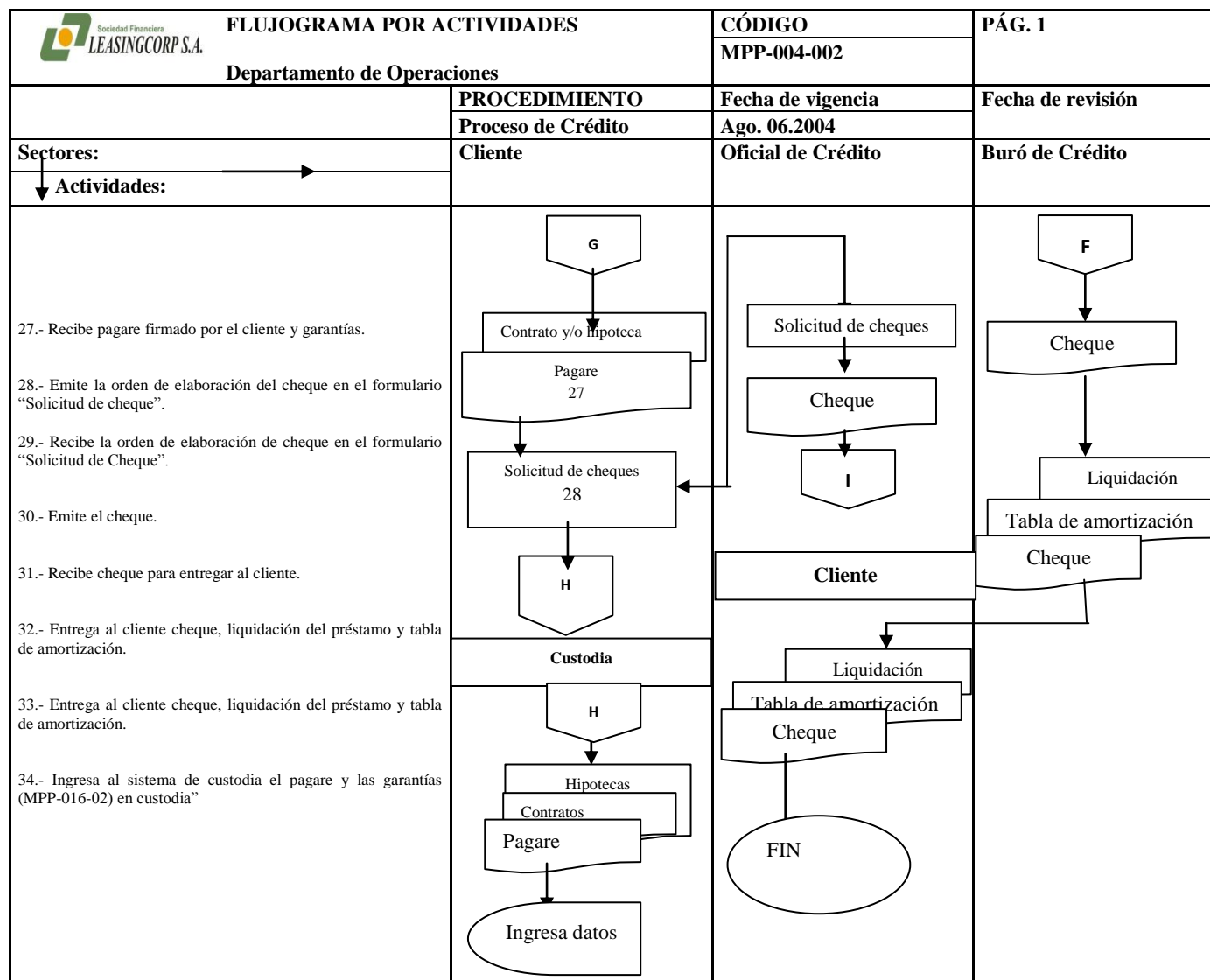
	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	06/10/2014
Revisado por:	J.E.Z.L	06/10/2014



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

PROCESO PARA LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS



Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Elaborado por: Autoras de Tesis

B1 6/6

COMENTARIO:

Se evidencia con el Socio Sr. Fernando Manuel Villegas Asqui, quien mantiene un prestamos con la Institución de \$41.985.10, revisando la carpeta del socio se constató que el proceso de concesión de crédito sobrepaso el límite de días, ya que se concedió dentro de 5 días laborables, algo que no estipula el manual de concesión de créditos.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	06/10/2014
Revisado por:	J.E.Z.L	06/10/2014



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

**CEDULA NARRATIVA DE REPORTE QUE SE UTILIZA COMO
SEGUIMIENTO AL COBRO DE CRÉDITOS**

La Ing. Paulina Badillo, Oficial de Crédito ha manifestado que se lleva un seguimiento mensual de los créditos a través de los reportes que se obtienen del sistema que utiliza la Institución y se compone por:

- Usuario
- Identificación
- Razón social
- Valor de crédito concedido
- No. De Operación
- Fecha de concesión
- Fecha de vencimiento
- Fecha último Pago
- Monto concedido
- Monto vencido
- Interés generado por el préstamo

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	06/10/2014
Revisado por:	J.E.Z.L	06/10/2014



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

G.C. 14/26

REPORTE DE SEGUIMIENTO AL PAGO DE CRÉDITO

USR_REPORT	IDEN	RAZSOC	NUMEOPER	DIASMORA	TASAINTCREA	CUOTACRED	TIPOCART	ESTA	FECHEMIS	FECHVENC
CRAMIREZ	0602914061	ACHANCE VALLEJO LUIS IDELBERTO	PP-12005800-00004-01	0	15,2	471,56	NM	N	09/10/2012 0:00	09/10/2016 0:00
CRAMIREZ	0603410143	AGUALSACAASADOBAY LUIS FELIPE	PP-12003600-00004-01	0	15,2	440,08	NM	N	10/07/2012 0:00	10/07/2016 0:00
CRAMIREZ	0602283160	ALLAUCA CANDO VÍCTOR HUGO	DD-12010400-00004-01	0	42	6000	CP	N	04/10/2012 0:00	30/01/2013 0:00 ✓
CRAMIREZ	0600928634	ÁLVAREZ CALDERÓN CARLOS ALBERTO	PF-10012800-00004-01	0	22,93	261,69	MD	N	14/12/2011 0:00	5/12/2013 0:00 ✓
CRAMIREZ	0603508748	ANDINO PEÑAFIEL PAULINA GABRIELA	PP-10002700-00004-01	0	15,2	1037,93	NM	N	21/10/2011 0:00	5/05/2013 0:00 ✓
CRAMIREZ	0601799802	ARÉVALO CEPEDA BEATRIZ ELENA	PP-10002800-00004-01	0	15,2	1383,75	NM	N	21/10/2011 0:00	1/05/2013 0:00 ✓
CRAMIREZ	0601799802	ARÉVALO CEPEDA BEATRIZ ELENA	PF-10006400-00004-01	0	22,93	732,74	MD	N	16/02/2011 0:00	5/02/2013 0:00 ✓
CRAMIREZ	0600605042	ARIAS CHÁVEZ MANUEL	PH-12000500-00004-01	0	24,54	1066,17	MD	N	27/04/2012 0:00	17/04/2014 0:00
CRAMIREZ	0600605042	ARIAS CHÁVEZ MANUEL	PH-12001200-00004-01	0	22,93	2479,36	MD	N	22/11/2012 0:00	07/11/2015 0:00
CRAMIREZ	0600605042	ARIAS CHÁVEZ MANUEL	PH-10002500-00004-01	0	24,54	761,54	MD	N	26/04/2011 0:00	5/04/2013 0:00 ✓
CRAMIREZ	0602084048	ARIAS NÚÑEZ ROSA ALICIA	PF-12005200-00004-01	0	22,93	444,74	MD	N	15/10/2012 0:00	15/10/2015 0:00
CRAMIREZ	0601388333	ARMIJOS VASCO FREDDY ROSENDO	PF-12006100-00004-01	0	22,93	352,83	MD	N	28/11/2012 0:00	15/05/2015 0:00
CRAMIREZ	1802766616	ATANCURI HERNÁNDEZ MARIO ENRIQUE	PF-12002500-00004-01	1	22,93	255,24	MD	N	30/05/2012 0:00	30/05/2015 0:00
CRAMIREZ	0602107898	AUCANCELAMUYULEMA MARÍA ROSARIO	PF-10010100-00004-01	112 ✓	22,93	1546,92	MD	N	07/09/2011 0:00	30/09/2014 0:00 ✓
CRAMIREZ	0602378481	AVECILLAS RODRÍGUEZ RINA ISABEL	DD-12010000-00004-01	0	38	4800	CP	N	20/09/2012 0:00	3/01/2013 0:00 ✓
CRAMIREZ	0602378481	AVECILLAS RODRÍGUEZ RINA ISABEL	DD-12011100-00004-01	0	38	6844	CP	N	19/10/2012 0:00	1/02/2013 0:00 ✓
CRAMIREZ	0602378481	AVECILLAS RODRÍGUEZ RINA ISABEL	DD-12012700-00004-01	0	38	6200,33	CP	N	29/11/2012 0:00	5/03/2013 0:00 ✓

Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

COMENTARIO:

El manual de crédito dispone que a los socios que estén en mora se deben notificar dos veces, a los primeros 15 días y a los 30 días de no pago. Dicho esto encontramos una inconformidad con la socia Sra. Rosario Auncancela quien ya lleva 112 días de mora, y no tiene ni una sola notificación.

GC 15/26

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	06/10/2014
Revisado por:	J.E.Z.L	06/10/2014



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CEDULA DEL ANÁLISIS DOCUMENTAL

ÁREA: COBRANZAS

TIPO DE DOCUMENTO: ANÁLISIS DE DOCUMENTOS DE COBRANZAS

RESPONSABLE: OFICIAL DE CRÉDITO

DOCUMENTO	RESULTADO DEL ANÁLISIS INTERNO	PROPUESTA
Notificaciones que se envían del Departamento de Créditos a los socios con créditos en mora.	A los socios que se encuentran en mora se envían dos notificaciones con los propios asesores del crédito, después de 15 días de no efectuado el pago y la segunda en 30 días, se envía una nueva notificación pero si luego de los 60 días concedidos no se acercan a cancelar se procede a notificar y dar paso con el trámite legal con el respaldo de un abogado.	Se recomienda que se contrate personal para que no sea el oficial de crédito quien notifique a fin de que realicen un mejor seguimiento al pago de créditos. Mayor seguimiento a cartera de morosidad, ya que solo se ha realizado un 20 % de las notificaciones al personal en morosidad.

HH 2/7

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	06/10/2014
Revisado por:	J.E.Z.L	06/10/2014

TABULACIÓN DE LAS ENCUESTAS A CLIENTES

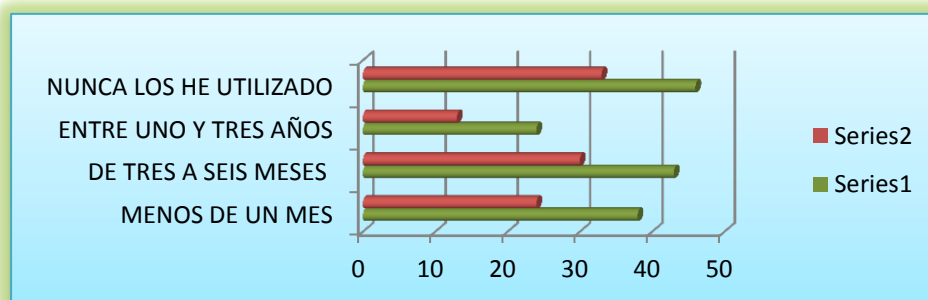
TABLA No.- 40

1. ¿Cuánto tiempo lleva utilizado los productos/servicios de la Sociedad Financiera LEASINGCORP S.A.?

OPCIONES	CATEGORÍA	TABULACIÓN	PORCENTAJE
1	MENOS DE UN MES	38	24 %
2	DE TRES A SEIS MESES	43	30 %
3	ENTRE UNO Y TRES AÑOS	24	13 %
4	NUNCA LOS HE UTILIZADO	46	33 %
	TOTAL	151	100 %

Elaborado por: Autoras de tesis.

GRAFICO No.- 8



ELABORADO POR: Autoras de tesis.

ANÁLISIS:

Mediante las encuestas hemos encontrado una debilidad muy fuerte para la Sociedad Financiera, ya que muchas personas es decir 24 % no conocen los productos/servicios de la Sociedad.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	06/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	06/10/2014

TABULACIÓN DE LAS ENCUESTAS A CLIENTES

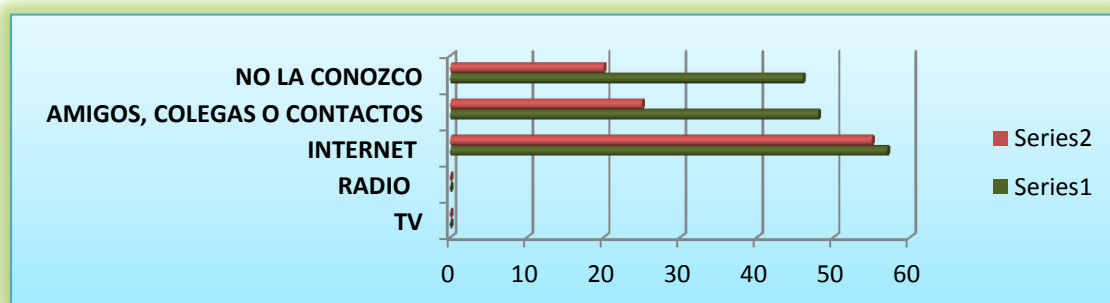
TABLA No.- 41

2. ¿Cómo conoció la Sociedad Financiera LEASINGCORP S.A.?

OPCIONES	CATEGORÍA	TABULACIÓN	PORCENTAJE
1	TV	0	0%
2	RADIO	0	0 %
3	INTERNET	57	55 %
4	AMIGOS, COLEGAS O CONTACTOS	48	25 %
5	NO LA CONOZCO	46	20 %
	TOTAL	151	100 %

Elaborado por: Autoras de tesis.

GRAFICO No.- 9



Elaborado por: Autoras de tesis.

ANÁLISIS

La Sociedad Financiera LEASINGCORP es difundida por las personas que han utilizado los servicios de la misma, además con estos resultados podemos llegar a la conclusión que se necesita mucha publicidad para que sea más conocida.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	06/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	06/10/2014

TABULACIÓN DE LAS ENCUESTAS A CLIENTES

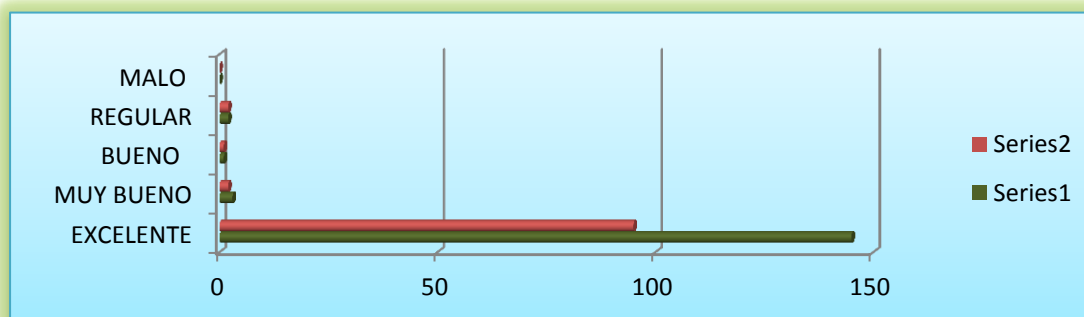
TABLA No.- 42

3- ¿Qué le parece el horario de atención?

OPCIONES	CATEGORÍA	TABULACIÓN	PORCENTAJE
1	EXCELENTE	145	95 %
2	MUY BUENO	3	2 %
3	BUENO	1	1 %
4	REGULAR	2	2 %
5	MALO	0	0 %
	TOTAL	151	100 %

Elaborado por: Autoras de tesis.

GRAFICO No.- 10



Elaborado por: Autoras de tesis.

ANÁLISIS

La Sociedad Financiera tiene a su clientela muy complacida por la comodidad de horario que disponen, su horario de trabajo es apto para personas que pueden hacer sus transacciones sin problema alguno.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	06/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	06/10/2014

TABULACIÓN DE LAS ENCUESTAS A CLIENTES

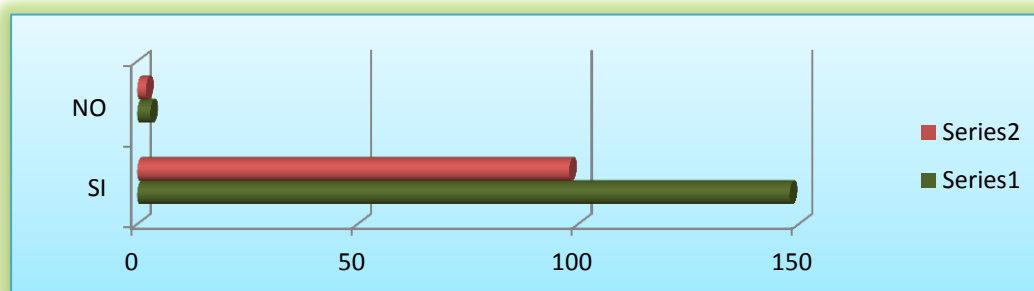
TABLA No.- 43

4.- Se siente usted satisfecho de la atención en el departamento de crédito?

OPCIONES	CATEGORÍA	TABULACIÓN	PORCENTAJE
1	SI	133	146
2	NO	18	4
	TOTAL	151	100 %

Elaborado por: Autoras de tesis.

GRAFICO No.- 11



Elaborado por: Autoras de tesis.

ANÁLISIS

Los clientes de la Sociedad Financiera se sienten bien atendidos con los servicios que presta, ya que mencionan que es ágil y sin mucho papeleo, la Sociedad a más de ofrecer el servicio de Leasing también realiza préstamos a sus clientes a una cómoda tasa de interés.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	06/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	06/10/2014

TABULACIÓN DE LAS ENCUESTAS A CLIENTES

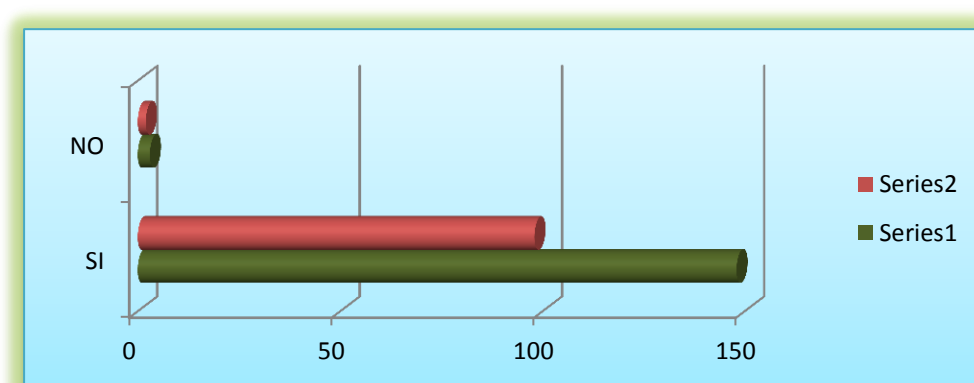
TABLA No.- 44

5- ¿Considera que la Institución recoge de manera adecuada sus quejas y sugerencias?

OPCIONES	CATEGORÍA	TABULACIÓN	PORCENTAJE
1	SI	148	98 %
2	NO	3	2 %
	TOTAL	151	100 %

Elaborado por: Autoras de tesis.

GRAFICO No.- 12



Elaborado por: Autoras de tesis.

ANÁLISIS

Las sugerencias y quejas de los clientes son muy bien atendidas, ya que eso se demuestra en la calidez y confort al ingresar a sus instalaciones y al utilizar sus productos y/o servicios.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	06/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	06/10/2014



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

4.3.4.3 Aplicación de Indicadores de Gestión a Cartera de Crédito

INDICADORES DE EFICIENCIA

➤ SATISFACCIÓN DE CLIENTE QUE SOLICITA CRÉDITOS EN LA INSTITUCIÓN

$$SATISFACCION = \frac{\text{Solicitantes de credito satisfechos}}{\text{Total de solictantes de credito}}$$

$$SATISFACCION = \frac{133}{151} * 100$$

GC 19/26

$$SATISFACCION = 88,07 \%$$

Este indicador demuestra que un 88% de los clientes que solicitan un crédito en la Institución terminan satisfechos con rapidez y amabilidad y a la vez los resultados que se obtienen son satisfechos pues cumplen su expectativa.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	06/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	06/10/2014



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

➤ **TIEMPO DE DEMORA EN APROBACIÓN DE CRÉDITOS**

$$DEMORA = \frac{\text{Tiempo establecido en el reglamento}}{\text{Tiempo en que se aprueban creditos}}$$

$$DEMORA = \frac{2 \text{ DIAS}}{4 \text{ DIAS}} * 100$$

$$DEMORA = 50 \%$$

Este indicador demuestra que el tiempo establecido para la concesión de crédito está tardando el 50% más de su tiempo establecido en el Reglamento, lo que genera incomodidad entre los usuarios y genera pérdidas de productividad para la Institución

RECOMENDACIÓN:

Se recomienda al departamento de crédito, que se ajuste al manual de créditos, donde manifiesta que se debe aprobar un crédito en 2 días, esta sería una ventaja en el mercado financiero si se cumple con este objetivo.

HH 3/7

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	06/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	06/10/2014



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

INDICADORES DE EFICACIA

➤ CONCESIÓN DE CRÉDITOS

$$CONCESION = \frac{\text{No. Total de creditos concedidos}}{\text{No. De creditos estimados en el periodo}}$$

$$CONCESION = \frac{201}{300} * 100$$

$$CONCESION = 67,00 \%$$

Este indicador demuestra que el número de créditos concedidos no alcanza el valor que había estimado, lo que genera que no se cumplen las metas en la institución y que no se aprovecha al máximo la capacidad de colocación provocando mayor crecimiento en el mercado financiero.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	06/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	06/10/2014



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

➤ VALOR DE COLOCACIÓN DE CRÉDITOS

$$COLOCACION = \frac{\text{Monto real Colocado en el periodo}}{\text{Valor presupuestado para colocacion}}$$

$$COLOCACION = \frac{B^{1/2} \cdot 2.633.003,70}{3.137.700,26} * 100$$

$$COLOCACION = 83,91 \%$$

Este indicador demuestra que en los valores de colocación no se ha cumplido con un 20% según lo presupuestado en colocación para el año 2012.

RECOMENDACIÓN:

Se recomienda al departamento de crédito que exista más gestión en la colocación de créditos, que los oficiales de crédito den a conocer los productos y servicios que ofrece la Institución, para sí llegar a cumplir con el objetivo presupuestado.

HH^{4/7}

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	06/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	06/10/2014



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

GC 25/26

INDICADORES DE ECONOMÍA

➤ CAPACITACIÓN AL PERSONAL

$$CAPACITACION = \frac{\text{Personas capacitadas en el dpto.}}{\text{No. de personas en el Dpto.}}$$

$$CAPACITACION = \frac{1}{2} * 100$$

$$CAPACITACION = 50\%$$

Este indicador demuestra que no todo el personal del Departamento de Crédito ha sido oportunamente capacitado para cumplir a cabalidad sus funciones.

RECOMENDACIÓN:

Se recomienda a gerencia que se capacite a todo el departamento de crédito, ya que todo el personal debe estar al tanto de innovación del mercado, sistema, manual de crédito y como ofertar al cliente sus productos.

HH 5/7

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	06/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	06/10/2014

INDICADORES DE ÉTICA

➤ FORMACIÓN PROFESIONAL

$$FORMACION = \frac{\text{Empleados del Dpto. con titulo de 3 er nvel.}}{\text{No. empleados del departamento.}}$$

$$FORMACION = \frac{2}{2} * 100$$

$$FORMACION = 100\%$$

Este indicador demuestra que los trabajadores del Departamento de Crédito de la Institución cuentan al menos con un título de tercer nivel generando de esta manera la confianza de que son profesionales los que ejecutan las tareas y que tiene la suficiente capacidad para hacerlas.

➤ CUMPLIMIENTO DE VALORES ÉTICOS

$$C.VALORES = \frac{\text{Personas con llamados de atencion Dpto..}}{\text{No. de personas del Departamento}}$$

$$C.VALORES = \frac{0}{2} * 100$$

$$C.VALORES = 0\%$$

Este indicador demuestra que en el departamento de crédito no han tenido llamadas de atención, ni han sido sancionados.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	06/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	06/10/2014



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

TH ^{1/6}

COMPROBACIÓN DE EVALUACIÓN DEL CUMPLIMIENTO ÁREA: TALENTO HUMANO

Riobamba, 01 de Abril del 2014

Ingeniera
Isabel Refabamena
GERENTE DE LA SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A. SUCURSAL
RIOBAMBA
Procurador

De nuestra consideración:

Reciba un cordial saludo y a la vez deseándole muchos éxitos en sus delicadas funciones, en relación a lo que se le ha solicitado, en materia de la Sociedad Financiera Leasingcorp S.A. Sucursal Riobamba, periodo 2012, solicitamos si nos pueda facilitar registros que sustenten los registros de la evaluación del desempeño al personal.

Por la atención que se da a nuestro pedido, anticipamos nuestro agradecimiento.

Muy atentamente

Daniela Soría

Jessica Zumbra

H 6/7

COMENTARIO:

Al examinar a la Sociedad Financiera, hemos notado que no se evalúa en si al trabajador más bien NO se mide el trabajo asignado por cada uno.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	06/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	06/10/2014



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

COMPROBACIÓN DE INCORPORACIÓN AL PERSONAL ÁREA: TALENTO HUMANO

TH ^{2/6}

NOMBRES	CARGO	TIEMPO EN LA INSTITUCIÓN	INSTRUCCIÓN ACADÉMICA
ISABEL PEÑAHERRERA	GERENTE DE SUCURSAL	18 AÑOS	ING. EN FINANZAS
DORIS CEVALLOS	RECEPCIONISTA	3 AÑOS	BACHILLER
CARLOS RAMÍREZ	CONTABILIDAD	3 AÑOS	ING. EN FINANZAS
FRANCISCO LARREA	CAJAS	15 AÑOS	BACHILLER
MIGUEL NARANJO	ASISTENTE DE CRÉDITO	3 AÑOS	ECONOMISTA
PAULINA BADILLO	OFICIAL DE CRÉDITO	18 AÑOS	ING. EN MARKETING

Al evaluar el perfil de los colaboradores de la Sociedad Financiera notamos que no todos cumplen con una formación académica adecuada para el cargo en el que están desempeñando.

A continuación vamos a ver un adendum de contrato donde, no se toma en cuenta la formación académica para asumir un puesto de responsabilidad.

HH 7/7

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	06/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	06/10/2014



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

COMPROBACIÓN DE INCORPORACIÓN AL PERSONAL ÁREA: TALENTO HUMANO

ADENDUM MODIFICATORIO A CONTRATO DE TRABAJO

Entre **SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.**, representada por la Sra. **ISABEL DEL ROCIO PEÑAHERRERA DÁVALOS**, GERENTE GENERAL, en su calidad de representante legal a quien en lo posterior se denominará "La Financiera" y el (la) señor(a)(ita) **FRANCISCO JAVIER LARREA MANTILLA**, portadora de la cédula No. C.I. 060297340-6, a quien en lo posterior se denominará "El (La) Empleado (a)", convienen en suscribir el presente adendum que se contiene en las siguientes cláusulas:

PRIMERA: ANTECEDENTES: El (la) señor(a)(ita) **FRANCISCO JAVIER LARREA MANTILLA** ingresó el 3 DE ENERO DEL 2000 a prestar sus servicios lícitos y personales a la compañía **SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.**, en calidad de CONSERJE MENSAJERO.

Que el (la) señor (a) (ita) **FRANCISCO JAVIER LARREA MANTILLA** recibió una promoción o ascenso en su puesto de trabajo. Que es decisión de las partes dejar constancia por escrito sobre las actuales condiciones básicas de la relación de trabajo existente para efectos laborales.

SEGUNDA: OBJETO.- ADENDUM MODIFICATORIO A CONTRATO DE TRABAJO.- El (la) señor (a)(ita) **FRANCISCO JAVIER LARREA MANTILLA** se obligó y se obliga actualmente a trabajar para la Compañía en calidad de **CAJERO**, ejecutando todas las labores inherentes al cargo.

La compañía podrá en lo posterior asignarle a El (La) Empleado (a) **FRANCISCO JAVIER LARREA MANTILLA** distintas funciones o labores dentro de la empresa sin que afecte a su remuneración o categoría de puesto. El (La) Empleado (a) **FRANCISCO JAVIER LARREA MANTILLA** da su expreso consentimiento para que la compañía pueda acogerse a este convenio.

Se deja constancia expresa que el contrato de trabajo suscrito por los intervinientes el 3 de enero 2000, sigue vigente en todas las cláusulas, modificándose únicamente los aspectos previstos en el presente adendum. Las cláusulas de este adendum prevalecerán sobre las del contrato de trabajo inicial.

TERCERA: SITIO DE TRABAJO.- El (La) Empleado (a) **FRANCISCO JAVIER LARREA MANTILLA** cumplirá con las funciones para las que fue contratado, en Sociedad Financiera Leasingcorp en Riobamba o en los que está ejecuta sus operaciones.

CUARTA: REMUNERACIÓN.- la compañía por concepto de sueldo actualmente está pagando a El (La) Empleado (a) **FRANCISCO JAVIER LARREA MANTILLA** la suma de (QUINIENTOS DOLARES) \$500/100 DOLARES, mensuales más Beneficios de Ley.

QUINTA: PLAZO.- El contrato de trabajo actualmente es a tiempo indefinido; dejándose constancia que la relación laboral no se ha interrumpido y que se mantiene hasta el día de hoy.

SEXTA: REGLAMENTOS.- El (La) Empleado (a) **FRANCISCO JAVIER LARREA MANTILLA** declara conocer el Reglamento Interno de Trabajo, cuyas cláusulas se consideran parte integrante y principal de este documento; se deja constancia que El (La) Empleado (a) **FRANCISCO JAVIER LARREA MANTILLA** ha recibido un ejemplar del Reglamento Interno de Trabajo.

SEPTIMA: DECLARACIONES.- Así mismo el empleado declara y manifiesta que durante la vigencia del presente contrato no divulgará, utilizará, revelará, ni suministrará la información, los conocimientos, los aspectos tecnológicos, empresariales y organizacionales de **SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.**, a los cuales haya tenido o llegare a tener acceso legítimamente en razón del desempeño de sus funciones, la documentación, reuniones, explicaciones, aclaraciones, entrevistas, etc., El incumplimiento del compromiso de reserva que mantiene el presente contrato o el incumplimiento del sigilo bancario, constituye violación de secretos y acarrea el pago de indemnización por daños y perjuicios y las sanciones judiciales previstas en la Ley.

OCTAVA: OTORGAMIENTO Y ACEPTACIÓN.- El presente adendum se lo otorga en Guayaquil, el 5 de Octubre del 2011. Las partes comparecientes declaran su total conformidad con todas las cláusulas, suscribiendo en original y dos copias de igual valor y tenor que serán registradas ante el Inspector del Trabajo del Riobamba.

LEASINGCORP S.A.

ISABEL PEÑAHERRERA DÁVALOS
 GERENTE GENERAL

FRANCISCO LARREA MANTILLA
 C.I. 060297340-6



	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	06/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	06/10/2014



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

COMPROBACIÓN DE INCORPORACIÓN AL PERSONAL

ÁREA: TALENTO HUMANO

INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Aviso de variación de sueldo por extras

Fecha : 27/12/2012

Información de la Empresa:

Representante Legal: PEÑAHERRERA DAVALOS ISABEL DEL ROCIO
Número de la novedad: 13348676
Nombre del Empleador: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S. A.
Ruc: 0991235949001
Nombre sucursal: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S. A. - 0004

Información de la Novedad:

Tipo de Novedad : Aviso de variación de sueldo por extras
Afiliado : LARREA MANTILLA FRANCISCO JAVIER
Cédula : 0602973406
Dirección del Afiliado :
Fecha de Afectación : 01/12/2012
Relación de Trabajo : 06-CODIGO DEL TRABAJO - CT
Actividad Sectorial : MENSAJERO / REPARTIDOR
Cargo Actual :
Valores Extras : 169.85
Porcentaje Aportación : 22.5
Observaciones : Otros:

Información del Sistema:

Responsable del registro de la Novedad: PEÑAHERRERA DAVALOS ISABEL DEL ROCIO
Fecha de registro de la novedad: 27/12/2012 12.00 AM
Estado de la Novedad: En proceso
Responsable de aprobación de la Novedad:
Fecha de aprobación de la Novedad:

Firma del Afiliado

Firma del Representante Legal

Pág. 1

COMENTARIO:

Al evaluar a los colaboradores notamos que la incorporación del personal no es muy buena, ya que no todos tienen una formación académica adecuada para el cargo que ocupan, solamente se les realiza una entrevista en la cual se decide en ingreso o rechazo del trabajador.

Al analizar el contrato de trabajo observamos que el mismo cumple con los requisitos establecidos tales como:

- ✓ Tipo de contrato
- ✓ Clausulas donde se encuentra estipulado el tiempo de duración,
- ✓ Remuneración, el horario en el que va a laborar, salario etc.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	16/04/14
Revisado por:	D.E.S.T.	16/04/14



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

COMPROBACIÓN DE CONTROL DE ASISTENCIA ÁREA: TALENTO HUMANO



COMENTARIO:

La Sociedad Financiera Leasingcorp si posee un reloj biométrico que controla la entrada y salida de cada uno de sus colaboradores, además la persona encargada de seguridad de la Institución posee un libro llamado Vitacora, donde él además del reloj anota las salidas y el motivo del mismo, de cada uno de los empleados.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	06/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	06/10/2014



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

VERIFICACIÓN DE EXISTENCIA DE CAPACITACIONESÁREA: TALENTO HUMANO

T.H. 6/6

Riobamba, 01 de Abril del 2014

Ingeniera
Isabel PeñaBecerra,
GERENTA DE LA SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A SUCURSAL
RIOBAMBA
Presente

De nuestra consideración:

Reciba un cordial saludo y a la vez deseándole muchos éxitos en sus delicadas funciones, en relación a la Auditoría Integral que estamos realizando a la Sociedad Financiera Leasingcorp, S.A. Sucursal Riobamba, periodo 2012, solicitamos se nos pueda facilitar información que sustenten los registros de capacitaciones realizadas al personal.

I

Por la atención que se dé a nuestro pedido, anticipamos nuestros agradecimientos.

Muy atentamente

Daniela Soris

Jessica Zumba

COMENTARIO:

La Sociedad Financiera no posee un registro de capacitaciones al personal, pero al conversar con la persona encargada nos supo manifestar que si se han realizado capacitaciones pero no las tienen en un cronograma establecido.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	06/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	06/10/2014



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

ANÁLISIS FINANCIERO

1. ROA (ReturnonAssets) Rentabilidad Económica

$$\frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{ACTIVOS}} = \frac{326900,47}{2829595,59} = 12\%$$

COMENTARIO:

La Sociedad Financiera Leasingcorp genera un 12% de crecimiento respecto a sus balances, este crecimiento de rentabilidad es muy importante ya que permite que la sociedad pueda ser más efectiva para sus clientes.

2. ROE (ReturnonEquity) Rentabilidad Financiera

$$\frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{CAPITAL O PATRIMONIO}} = \frac{326900,47}{2535678,39} = 13\%$$

COMENTARIO:

La Sociedad Financiera Leasingcorp genera un 13% de rentabilidad sobre sus fondos propios, esto no es muy bueno para la Sociedad ya que para el año 2012 el índice de inflación es de 4,16%.

NOTA: Los valores para realizar el ROA Y ROE son tomados de balance general de la matriz, ya que en la Sucursal Riobamba no disponen de un Balance propio.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	06/10/2014
Revisado por:	J.E.Z.L	06/10/2014



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

ANÁLISIS FINANCIERO

3. MOROSIDAD DE CARTERA

$$\frac{\text{CARTERA IMPRODUCTIVA}}{\text{CARTERA BRUTA}} = \frac{32399,98}{2633033,70} = 1,23\%$$

COMENTARIO:

La cartera de morosidad de la Sociedad Financiera es una cartera sana ya que según el sistema el valor de cartera permitida es de 3%, pero la sociedad mantiene una cartera de 1,23%.

4. CONCENTRACIÓN DE CARTERA

La Sociedad cuenta para el año 2012 con 201 créditos otorgados.

CRÉDITO OTORGADOS	VALOR DE CARTERA	PROMEDIO
201	2.623.958,14	13.260,71

COMENTARIO:

La Sociedad Financiera no mantiene una cartera de crédito concentrada ya que de los 201 créditos otorgados solo 33 créditos superan el promedio de créditos otorgados es decir supera de los 13.260,71.

NOTA: Estos valores son tomados de los Balances Consolidados de la Sucursal Riobamba.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	06/10/2014
Revisado por:	J.E.Z.L	06/10/2014



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

ANÁLISIS FINANCIERO

5. CARTERA VENCIDA

$$\frac{\text{CARTERA VENCIDA}}{\text{CARTERA TOTAL}} = \frac{7919,05}{2633003,70} = 0,30\%$$

COMENTARIO:

En cartera vencida existe un 0,30%, esto nos quiere decir que la sociedad financiera mantiene baja su cartera vencida, es muy sana para la sociedad.

6. LIQUIDEZ

$$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \frac{27446852,20}{288027,57} = 9,53$$

COMENTARIO

Según el sistema para el año 2012 el índice de liquidez de una Institución es del 14%, entonces con el resultado obtenido la sociedad financiera cuenta con un excelente porcentaje ya que puede cubrir cualquier imprevisto.

NOTA: Estos valores son tomados de los Balances Consolidados de la Sucursal Riobamba.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	D.E.S.T	06/10/2014
Revisado por:	J.E.Z.L	06/10/2014



**“JD” & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.**

HOJA DE HALLAZGOS

PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

GC 3/26

CONDICIÓN:

En el departamento de crédito no existe un área específica encargada de la recuperación de cartera.

CRITERIO:

Al evaluar el departamento de crédito, notamos que no existe un personal encargado de cobranzas y Jefe de Cartera, ya que la misma Oficial de crédito realiza las operaciones de cobranzas.

CAUSA:

Falta de coordinación y comunicación entre los altos mandos y el personal del departamento de crédito, ya que si debería existir esta área primordial en la Institución.

EFFECTO:

Puede ocurrir que la Oficial de Crédito, no tome las medidas correctas para gestionar a los socios con mora.

CONCLUSIONES:

La deficiencia en la falta de personal puede ocurrir que la funciones desempeñadas por el personal sean deficientes, y por lo tanto no se puede llegar a cumplir a cabalidad los objetivos de la Institución.

RECOMENDACIONES:

Se le recomienda a Gerencia que coordine con la administración del talento humano que se debería crear un área de recuperación de cartera, para generar mayor rentabilidad para la Institución.

B.I.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	06/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	06/10/2014



“JD” & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

HOJA DE HALLAZGOS

PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CONDICIÓN:

No se entregan las notificaciones a los socios que se encuentran en mora.

CRITERIO:

El manual de créditos manifiesta que a los socios que se encuentran en mora se debe entregar dos notificaciones una a los 15 días y otra a los 30 días transcurridos del no pago.

CAUSA:

Esto se debe a que la persona encargada de la cartera vencida y colocación de créditos es la misma, entonces se debe delegar funciones a demás compañeros.

EFFECTO:

Puede ocasionar perdida para la empresa, ya que no se está tomando mucho interés a cartera en mora, ya que no se realizan las notificaciones respectivas.

CONCLUSIONES:

La falta de notificaciones a los socios que se encuentran en mora, puede ocasionar pérdidas para la Institución ya que estos socios no son alertados de lo que podría pasar si no se paga a tiempo.

RECOMENDACIONES:

Se le recomienda al Departamento de crédito que tome más atención a los socios que se encuentren en mora para que poder recuperar el dinero que se a otorgado en créditos, y delegar funciones a sus colaboradores para poder realizar con éxito sus funciones encomendadas.

B.I.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	06/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	06/10/2014



**“JD” & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.**

HOJA DE HALLAZGOS

PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CONDICIÓN:

Incumplimiento del manual de crédito. Días de aprobación de un crédito.

CRITERIO:

El manual de créditos manifiesta que los días de aprobación de un crédito debe ser en 2 días, pero en la realidad se está haciendo en 4 días.

CAUSA:

Se debe a que el personal de crédito no conoce a cabalidad lo que se encuentra en el manual de crédito.

EFFECTO:

Esto puede ocasionar que los clientes tengan una mala imagen de la Institución, ya que se les dice que en dos 2 días se le concede sus créditos pero en realidad no es así, ya que se demora 4 días, por la burocracia que existe.

CONCLUSIONES:

La falta de notificaciones a los socios que se encuentran en mora, puede ocasionar pérdidas para la Institución ya que estos socios no son alertados de lo que podría pasar si no se paga a tiempo.

RECOMENDACIONES:

Se le recomienda al departamento de crédito que tome en cuenta el manual de funcione y cumpla los objetivos propuestos, uno de ellos en l aprobación de créditos, para mantener una buena imagen de la Institución.

BI

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	06/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	06/10/2014



**“JD” & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.**

HOJA DE HALLAZGOS

PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CONDICIÓN:

Incumplimiento en la gestión de colocación de créditos.

CRITERIO:

El departamento de crédito debe cumplir con el presupuesto otorgado para el año 2012, y esto no se ha cumplido ya que no se ha colocado un 20% de lo presupuestado.

CAUSA:

La falta de colaboración del personal, para realizar las gestiones correspondientes para las colocaciones de créditos, y la falta de publicidad de los productos y servicios que ofrece la Institución.

EFFECTO:

El personal del departamento de crédito, no se concentra en su labor de colocación de créditos, ya que el mismo oficial está encargado de recuperación de cartera, colocación y publicidad.

CONCLUSIONES:

La falta de cumplimiento en la gestión de colocación de créditos puede ocasionar muchas desventajas a la Institución, ya que no se está cumpliendo con los objetivos propuestos.

RECOMENDACIONES:

Se recomienda al departamento de crédito que se dé a conocer a los clientes sobre los productos y servicios que presenta la Institución, para que así puedan llegar a cumplir con los objetivos propuestos.

BI

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	06/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	06/10/2014



**“JD” & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.**

HOJA DE HALLAZGOS

FALTA DE CAPACITACIÓN AL PERSONAL

PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CONDICIÓN:

Falta de capacitación al personal

CRITERIO:

Se debería haber realizado un plan de capacitación al personal de acuerdo a los requerimientos y necesidades que se presentan en la Sociedad Financiera.

CAUSA:

Falta de programación y proyección por parte de la dirección general, falta de interés por parte de los empleados.

EFFECTO:

No permite el adecuado desarrollo y mejoramiento de la Sociedad Financiera y el logro de los objetivos Institucionales.

CONCLUSIONES:

La inadecuada programación y definición de planes de capacitación para el personal ya sea en tecnología, leyes y principios cambian continuamente.

RECOMENDACIONES:

Se le recomienda a Gerencia que coordine con la administración y programen capacitaciones útiles al personal definiendo fecha, hora y lugar, ya que así, existirá mayor eficiencia en las responsabilidades asignadas a cada uno de ellos.

BI

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	06/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	06/10/2014



**“JD” & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.**

HOJA DE HALLAZGOS

FALTA DE EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO

PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

TH 1/6

CONDICIÓN:

La falta de evaluación del desempeño en la sociedad Financiera Leasingcorp. S.A.

CRITERIO:

Se debía haber implementado un método de evaluación de desempeño del personal.

CAUSA:

No existe ningún sistema de evaluación de desempeño del personal incumpliendo la Norma de Control Interno N° 407-04 Evaluación del desempeño.

EFFECTO:

Esto ocasiona retrasos en la realización de actividades, pérdidas en tiempo, pago de horas extras y no permite el cumplimiento de objetivos.

CONCLUSIONES:

La inexistencia de un sistema de evaluación del desempeño al personal ha ocasionado ciertos inconvenientes puesto que se podría agravar el buen desarrollo de la Institución, ya que no se puede llegar a cumplir objetivos.

RECOMENDACIONES:

Se le recomienda a Gerencia que coordine con la administración del talento humano que se implemente un sistema de evaluación del desempeño en función al rendimiento y productividad que deben ser iguales o mayores a los niveles de eficiencia previamente establecidos para cada función, actividad o tarea, siendo útiles para la identificación de las necesidades de capacitación o entrenamiento del personal y/o promoción o reubicación para mejorar el rendimiento.

BI

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	06/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	06/10/2014



**“JD” & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.**

HOJA DE HALLAZGOS

**INADECUADO PROCESO DE INCORPORACIÓN DEL PERSONAL
PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**

CONDICIÓN:

Inadecuado proceso de incorporación del personal

CRITERIO:

Se debía haber incorporado al personal a la Sociedad Financiera mediante un proceso de reclutamiento según el requerimiento del puesto y revisión de perfiles.

CAUSA:

Los procesos de inadecuada selección y admisión de personal no son eficientes y no existen políticas de selección de personal.

EFFECTO:

Puede ocasionar que ingrese personal no apto para desempeñar ni con las condiciones indispensables para desempeñar dicho puesto retrasando las actividades dentro de la Institución.

CONCLUSIONES:

La selección de personal solo se determina por la necesidad de ocupar un puesto vacante lo cual podría generar problemas futuros en la Institución impidiendo el buen desenvolvimiento de los empleados en sus funciones y su desempeño.

RECOMENDACIONES:

Se recomienda a Gerencia que implemente un sistema de proceso de selección de personal adicionando pruebas al aspirante tendiente a medir el conocimiento y la experiencia con el objetivo de garantizar su idoneidad y competencia para que ofrezca mayores posibilidades de gestión a la Institucional por su conocimiento, experiencia, destrezas y habilidades.

BI

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	06/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	06/10/2014

4.3.5. Auditoría de Cumplimiento

**4.3.5.1 Revisión de leyes y
Reglamentos a los que se
rige la Sociedad
Financiera Leasingcorp
S.A. Sucursal Riobamba
para su normal
desenvolvimiento**

**“JD” & ASOCIADOS****SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.****PROGRAMA DE AUDITORÍA PARA CUMPLIMIENTO LEGAL****PERIODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012****Objetivo General**

- * Determinar si los procedimientos utilizados y las medidas de control interno están de acuerdo a las normas que le son aplicables.

Objetivos Específicos

- * Determinar la legitimidad y regulaciones sobre aspectos de operación de la Sociedad Financiera y de control interno.
- * Verificar el cumplimiento de las regulaciones legales y cerciorar que los procedimientos estén diseñados para cumplir estas regulaciones.

No.	PROCEDIMIENTO	RF P/T	ELABORADO POR :	FECHA
1	Revisión de un contrato para determinar el cumplimiento con lo dispuesto en la ley.	AC 1 ^{2/2}	J.E.Z.L	13/10/2014
2	Verificación de documentos para determinar el cumplimiento con el trabajador.	AC 2 ^{4/4}	J.E.Z.L	13/10/2014
3	Encuesta a la contadora con la finalidad de verificar el cumplimiento de la Ley de Régimen Tributario Interno.	AC 3	J.E.Z.L	13/10/2014
4	Verificación de documentos para determinar el cumplimiento tributario.	AC 4 ^{10/10}	J.E.Z.L	13/10/2014
5	Verificación de cumplimiento de manual de funciones	AC 5 ^{5/5}	J.E.Z.L	13/10/2014

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	13/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	13/10/2014



“JD” & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ÁREA: Auditoria de Cumplimiento

PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Nº	PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACIONES
1	Los registros relacionados con la compra o adquisición de bienes y servicios, están respaldados por los comprobantes de venta autorizados	X		
2	Las inversiones realizadas tienen sus respectivas retenciones.	X		
3	Se mantiene un archivo cronológico, de los comprobantes de retención emitidos y de las respectivas declaraciones	X		
4	Las declaraciones del IVA se las realiza en la fecha acorde al noveno dígito del RUC	X		
5	La Sociedad Financiera está avalada por la Superintendencia de Bancos	X		

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	13/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	13/10/2014

Riobamba, 30 de Octubre del 2014

Ingeniera

Isabel Peñaherrera

GERENTE DE LA SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A., SUCURSAL RIOBAMBA

Presente

Reciba un cordial saludo y al mismo tiempo nos permitimos informarle que como parte de nuestra auditoria se ha procedido a efectuar la evaluación del control interno al Cumplimiento de Leyes de la Institución, por la firma auditora JD& ASOCIADOS, en cuyo análisis detectamos las siguientes debilidades, permitiéndonos desarrollar las respectivas recomendaciones a fin de dar una solución correctiva para minimizar riesgos,

D1:No se define muy bien las funciones de cada uno de los empleados de la Institución, ya que por ejemplo el área de cajas lo realizan todos, aunque existe una persona encargada, todos realizan esta función.

R1:Se recomienda a gerencia que exista delimitación de funciones ya que específicamente el área de cajas es una área restringida, ya que puede ocurrir faltantes y no saben a quién responsabilizar.

Atentamente



Daniela Estefanía Soria Torres
AUTORAS DE TESIS



Jessica Elizabeth Zumba López
AUTORAS DE TESIS



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

REVISIÓN DE UN CONTRATO

ADENDUM MODIFICATORIO A CONTRATO DE TRABAJO

Entre **SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.**, representada por la Sra. **ISABEL DEL ROCIO PEÑAHERRERA DÁVALOS**, GERENTE GENERAL, en su calidad de representante legal a quien en lo posterior se denominará "La Financiera" y el (la) señor(a)(ita) **FRANCISCO JAVIER LARREA MANTILLA**, portadora de la cédula No. C.I. 060297340-6, a quien en lo posterior se denominará "El (La) Empleado (a)", convienen en suscribir el presente adendum que se contiene en las siguientes cláusulas:

PRIMERA: ANTECEDENTES: El (la) señor(a)(ita) **FRANCISCO JAVIER LARREA MANTILLA** ingresó el 3 DE ENERO DEL 2000 a prestar sus servicios lícitos y personales a la compañía **SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.**, en calidad de **CONSERJE MENSAJERO**.

Que el (la) señor (a) (ita) **FRANCISCO JAVIER LARREA MANTILLA** recibió una promoción o ascenso en su puesto de trabajo. Que es decisión de las partes dejar constancia por escrito sobre las actuales condiciones básicas de la relación de trabajo existente para efectos laborales.

SEGUNDA: OBJETO.- ADENDUM MODIFICATORIO A CONTRATO DE TRABAJO.- El (la) señor (a)(ita) **FRANCISCO JAVIER LARREA MANTILLA** se obligó y se obliga actualmente a trabajar para la Compañía en calidad de **CAJERO**, ejecutando todas las labores inherentes al cargo.

La compañía podrá en lo posterior asignarle a El (La) Empleado (a) **FRANCISCO JAVIER LARREA MANTILLA** distintas funciones o labores dentro de la empresa sin que afecte a su remuneración o categoría de puesto. El (La) Empleado (a) **FRANCISCO JAVIER LARREA MANTILLA** da su expreso consentimiento para que la compañía pueda acogerse a este convenio.

Se deja constancia expresa que el contrato de trabajo suscrito por los intervinientes el 3 de enero 2000, sigue vigente en todas las cláusulas, modificándose únicamente los aspectos previstos en el presente adendum. Las cláusulas de este adendum prevalecerán sobre las del contrato de trabajo inicial.

TERCERA: SITIO DE TRABAJO.- El (La) Empleado (a) **FRANCISCO JAVIER LARREA MANTILLA** cumplirá con las funciones para las que fue contratado, en Sociedad Financiera Leasingcorp en Riobamba o en los que está ejecuta sus operaciones.

CUARTA: REMUNERACIÓN.- la compañía por concepto de sueldo actualmente está pagando a El (La) Empleado (a) **FRANCISCO JAVIER LARREA MANTILLA** la suma de **(QUINIENTOS DOLARES) \$500/100 DOLARES**, mensuales más Beneficios de Ley.

AC 1 ^{1/2}

ÁREA: CUMPLIMIENTO LEGAL

QUINTA: PLAZO.- El contrato de trabajo actualmente es a tiempo indefinido; dejándose constancia que la relación laboral no se ha interrumpido y que se mantiene hasta el día de hoy.

SEXTA: REGLAMENTOS.- El (La) Empleado (a) **FRANCISCO JAVIER LARREA MANTILLA** declara conocer el Reglamento Interno de Trabajo, cuyas cláusulas se consideran parte integrante y principal de este documento; se deja constancia que El (La) Empleado (a) **FRANCISCO JAVIER LARREA MANTILLA** ha recibido un ejemplar del Reglamento Interno de Trabajo.

SEPTIMA: DECLARACIONES.- Así mismo el empleado declara y manifiesta que durante la vigencia del presente contrato no divulgará, utilizará, revelará, ni suministrará la información, los conocimientos, los aspectos tecnológicos, empresariales y organizacionales de **SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.**, a los cuales haya tenido o llegare a tener acceso legítimamente en razón del desempeño de sus funciones, la documentación, reuniones, explicaciones, aclaraciones, entrevistas, etc., El incumplimiento del compromiso de reserva que mantiene el presente contrato o el incumplimiento del sigilo bancario, constituye violación de secretos y acarrea el pago de indemnización por daños y perjuicios y las sanciones judiciales previstas en la Ley.

OCTAVA: OTORGAMIENTO Y ACEPTACIÓN.- El presente adendum se lo otorga en Guayaquil, el 5 de Octubre del 2011. Las partes comparecientes declaran su total conformidad con todas las cláusulas, suscribiendo en original y dos copias de igual valor y tenor que serán registradas ante el Inspector del Trabajo del Riobamba.

LEASINGCORP S.A.
ISABEL PEÑAHERRERA DÁVALOS
GERENTE GENERAL

FRANCISCO LARREA MANTILLA
C.I. 060297340-6



	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	13/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	13/10/2014



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

REVISIÓN DE UN CONTRATO

AC 1^{2/2}

INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Aviso de variación de sueldo por extras

Fecha : 27/12/2012

Información de la Empresa:

Representante Legal: PEÑAHERRERA DAVALOS ISABEL DEL ROCIO
Número de la novedad: 13348676
Nombre del Empleador: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S. A.
Ruc: 0991235949001
Nombre sucursal: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S. A. - 0004

Información de la Novedad:

Tipo de Novedad : Aviso de variación de sueldo por extras
Afilado : RAMIREZ TIMARAN CARLOS ALBERTO
Cédula : 0802402735
Dirección del Afilado :
Fecha de Afectación : 01/12/2012
Relación de Trabajo : 06-CODIGO DEL TRABAJO - CT
Actividad Sectorial : JEFE DE CREDITO
Cargo Actual :
Valores Extras : 47.25
Porcentaje Aportación : 22.5
Observaciones : Otros:

Información del Sistema:

Responsable del registro de la Novedad: PEÑAHERRERA DAVALOS ISABEL DEL ROCIO
Fecha de registro de la novedad: 27/12/2012 12:00 AM
Estado de la Novedad: En proceso
Responsable de aprobación de la Novedad:
Fecha de aprobación de la Novedad:

Firma del Afilado

Firma del Representante Legal

Pág. 1

COMENTARIO

Al verificar un contrato de trabajo observamos que el mismo cumple con los requisitos establecidos en el Código de Trabajo art. 21 tales como:

1. La clase o clases de trabajo objeto del contrato;
2. La manera como debe ejecutarse: si por unidades de tiempo, por unidades de obra, por tarea, etc.;
3. La cuantía y forma de pago de la remuneración;
4. Tiempo de duración del contrato;
5. Lugar en que debe ejecutarse la obra o el trabajo; y,

Además notamos los avisos de variaciones de sueldo por horas extras, que cumple con las Leyes.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	13/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	13/10/2014



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

LEGALIDAD DE DOCUMENTOS

ÁREA: CUMPLIMIENTO LEGAL

PLANILLA DEL PAGO DEL IESS

INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S. A.
January 09 del 2013 10:41 PEÑAHERRERA DAVALOS ISABEL DEL ROCIO

COMPROBANTE DE PAGO

No. Comprobante: 0000000044804955

Concepto:	PAGO DE PLANILLAS - NORMALES,	Emitido en:	2013-01-09
No. RUC / REGISTRO:	0991235949001 - 0004	Fecha de Vigencia de Pago:	2013-01-15
Nombre / Razón Social / Organización:	SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S. A. - SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S. A.		
Período de Pago:	2012 - 12		
Forma de pago:	Fondos propios		
Observación:			

Valor	928.40
Intereses por mora (+)	0.00
Seguro Salud Tiempo Parcial(+)	0.00
Honorarios Abogado(+)	0.00
Gastos Administrativos(+)	0.00
Subtotal(=)	928.40
Notas de Crédito(-)	0.00
Total(=)	928.40

Señor Empleador

Usted puede pagar sus obligaciones patronales en línea en cualquier agencia de los bancos: Bolivariano, Guayaquil, Austro, Pacifico, o en cualquier agencia de Servipagos. Para el pago en Servipagos, debe generar los comprobantes veinticuatro horas antes. Para efectuar el pago el día 15, éste debe estar generado el día anterior.

Cuando realiza los pagos en bancos, el estado inicial del comprobante es DEPOSITADO y luego de la conciliación se registrará como CANCELADO.

La cancelación de planillas de obligaciones patronales a través de débito bancario no requiere generación previa del comprobante. En cuanto a fondos de reserva, aportes en mora, retroactivos y diferencias, dividendos de préstamos y glosas, obligatoriamente debe generarse para brindarle el servicio.

Bajo ningún concepto puede transferir directamente a ninguna cuenta del IESS valores para el pago de obligaciones patronales.

BANCO DEL PACÍFICO **COMPROBANTE DE TRANSACCION**

BANCO DEL PACIFICO EFECTIVO 928.40
REGISTRADO IESS - AFILIADO CHEQUES
NOMBRE: SOCIEDAD FINANCIERA LEA N/D A CTA
COMPROBANTE NO.: 0000000044804955 OTROS VAL.
NUM. IDENTIF.: 80921235949001
TIPO COMPROBANTE: PLAN PERIODO: 201212 TOTAL 928.40
RUBRO: PRINCIPAL 2013-01-10 Caja: 0061 Hora: 10:45:58 REF: 3982710 Usr: CMTAPIA
Codigo Autorización IESS: 9864768

Este comprobante de transacción no es negociable, ni transferible, ni puede ser objeto de ningún tipo de comercialización o negociación por parte de su tenedor

BANCO DEL PACÍFICO **COMPROBANTE DE TRANSACCION**

BANCO DEL PACIFICO EFECTIVO 95.74
REGISTRADO IESS - AFILIADO CHEQUES
NOMBRE: SOCIEDAD FINANCIERA LEA N/D A CTA
COMPROBANTE NO.: 0000000011995566 OTROS VAL.
NUM. IDENTIF.: 80921235949001
TIPO COMPROBANTE: DIOS PERIODO: 201212 TOTAL 95.74
RUBRO: PRINCIPAL 2013-01-10 Caja: 0061 Hora: 11:18:05 REF: 4203410 Usr: CMTAPIA
Codigo Autorización IESS: 9866943

Este comprobante de transacción no es negociable, ni transferible, ni puede ser objeto de ningún tipo de comercialización o negociación por parte de su tenedor

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	13/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	13/10/2014



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

LEGALIDAD DE DOCUMENTOS

ÁREA: CUMPLIMIENTO LEGAL

PLANILLA DEL PAGO DEL IESS

INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Consulta Resumida de Planillas

Fecha : 09/01/2013

Periodo de Pago	Fecha Max. de pago
2012 - 12	2013/01/15
Nombre o Razón Social de la Empresa	N° RUC
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S. A. SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S. A.	0991235949001
Dirección Centro Adm. de la Empresa	Sector Municipal
AV. DANIEL LEON BORJA 37-01 BRASIL	361990
Apellidos y Nombre del representante legal Pagador o Habilitado	
PEÑAHERRERA DAVALOS ISABEL DEL ROCIO	
Esta planilla es pagada con :	
FONDOS PROPIOS	

Detalle de la Planilla													
N°	Cédula	Nombre	Sueldo	Días	% Aporte Normal	Aporte	% Aporte Adic	Aporte Adic	% Cesan Adic	Cesante	% IECE	Valor IECE	Valor SETEC
2	0602355109	BADILLO PROAÑO MARIA PAULINA	758.86	30	22.50	170.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.50	3.78	0.80
1	0602229882	CEVALLOS CEVALLOS DORIS SUSANA	344.04	30	22.50	77.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.50	1.72	0.50
4	0602973406	LARREA MANTILLA FRANCISCO JAVIER	689.85	30	22.50	156.21	0.00	0.00	0.00	0.00	0.50	3.35	0.50
3	0602927881	NARANJO RIVERA MIGUEL ANGEL	371.75	30	22.50	83.65	0.00	0.00	0.00	0.00	0.50	1.86	0.50
5	0603027832	PEÑAHERRERA DAVALOS ISABEL DEL ROCIO	1,408.86	30	22.50	317.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.50	7.04	0.50
6	0802402735	RAMIREZ TIMARAN CARLOS ALBERTO	397.25	30	22.50	89.38	0.00	0.00	0.00	0.00	0.50	1.99	0.50
Totales			3,950.67			928.40		0.00		0.00		18.75	18.75

TOTAL A PAGAR

Pág. 1

COMENTARIO:

La Sociedad Financiera está obligada a registrar a sus trabajadores, a través de la página web del IESS, desde el primer día de labores, y a pagar el aporte patronal mensualmente el cálculo se entiende a todo ingreso regular y susceptible; y demás obligaciones previstas en las leyes.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	13/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	13/10/2014



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.


AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

LEGALIDAD DE DOCUMENTOS

ÁREA: CUMPLIMIENTO LEGAL

AC 2^{3/4}

ROL DE PAGOS

										
ROL DE PAGOS		SEGUNDA OCTUBRE 2014								
Nombre	No. CC	Sucursal	Sueldo	LUNCH	BONO	ANTICIPO XIII / VACACIONES	FONDOS RESERVA	TOTAL	TOTAL DESCUENTOS	NETO A RECIBIR
RAMIREZ TIMARAN CARLOS ALBER	802402735	RIOBAMBA	235,00	27,00			48,04	310,04	-	310,04
			235,00	27,00	-	-	48,04	310,04	-	310,04

Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

COMENTARIO:

La Sociedad Financiera pagará las remuneraciones de sus trabajadores a través de transferencias directas a las cuentas a nombre del trabajador, adicionalmente entrega un rol de pagos de forma mensual en los que constara:

- ✓ El nombre del trabajador;
- ✓ El valor percibido;
- ✓ El período al que corresponde el pago;
- ✓ Las deducciones por aporte individual al IESS;
- ✓ Los préstamos o anticipos (o cualquier otro rubro que deba deducirse);
- ✓ El saldo neto o haber final al que tenga derecho el trabajador.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	13/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	13/10/2014



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

LEGALIDAD DE DOCUMENTOS

ÁREA: CUMPLIMIENTO LEGAL

AC 2 ^{4/4}

PAGO DE BENEFICIOS SOCIALES

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

CUADRO DE BENEFICIOS SOCIALES

DICIEMBRE 31 DEL 2012

EMPLEADOS	I N G R E S O S										VALOR
	BASE DE CALCULO				DECIMO	DECIMO	FONDO	APORTE	APORTE	APORTE	PROVISIO N MENSUAL
	SUELDO UNIFICADO	BONO EFICIEN	IMPUEST RENT.	OTROS INGRESOS	TERCER SUELDO	CUARTO SUELDO	DE RESERVA	AL I.E.S.S. 22.50%	AL I.E.S.S.	AL I.E.S.S.	
BADILLO PROANO MARIA PAULINA	550,00	157,14		51,75	70,42	24,33	70,39	170,75	3,79	3,79	1.102,37
CEVALLOS CEVALLOS DORIS SUSANA	292,00			51,75	31,90	24,33	31,88	77,34	1,72	1,72	512,65
LARREA MANTILLA FRANCISCO JAVIER	500,00	122,60		47,25	62,16	24,33	62,13	150,72	3,35	3,35	975,89
NARANJO RIVERA MIGUEL	320,00			51,75	34,50	24,33	34,48	83,64	1,86	1,86	552,42
PENAHERRERA DAVALOS ISABEL DEL RO	1.200,00	157,14		51,75	130,73	24,33	130,68	317,00	7,04	7,04	2.025,73
RAMIREZ TIMARAN CARLOS ABERTO	350,00			47,25	36,86	24,33	36,85	89,38	1,99	1,99	588,65
TOTAL	3.212,00	436,88	0,00	301,50	366,56	146,00	366,42	888,84	19,75	19,75	5.757,70

	DECIMO TERCER SUELDO	DECIMO CUARTO SUELDO	FONDO DE RESERVA	APORTE AL I.E.S.S.	APORTE AL I.E.S.S.	APORTE AL I.E.S.S.	
SALDO ANTERIOR MES DE NOVIEMBRE DEL 2012	0,00	584,00		0,00	0,00	0,00	
PROVISION AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012	366,56	146,00	366,42	888,84	19,75	19,75	
AJUSTE EN LA PROVISION DE DECIMO CUARTO SUELDO							
TOTAL PROVISION ACUMULADA	366,56	730,00	366,42	888,84	19,75	19,75	928,35

COMENTARIO:

La Sociedad Financiera paga a todos sus trabajadores sus Beneficios sociales es decir decimo y cuarto sueldo, como fondos de reversas, etc. que se reporta a la Inspectoría de Trabajo mediante un formulario. Se cumple el art. 111, y 113 del Código de trabajo.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	13/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	13/10/2014



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

ENCUESTA A LA ADMINISTRACIÓN

AC 3

LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO

CUESTIONARIO: (Por favor, marque con una X la respuesta apropiada para cada concepto)

No.	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIONES
1	El contador, está inscrito en el Registro Único de Contribuyentes	X		
2	Cuando el cliente lo necesita, entregan una factura.	X		
3	Los registros relacionados con la compra o adquisición de bienes y servicios, están respaldados por los comprobantes de venta autorizados	X		
4	Las inversiones realizadas tienen sus respectivas retenciones.	X		
5	Se mantiene un archivo cronológico, de los comprobantes de retención emitidos y de las respectivas declaraciones	X		
6	Las declaraciones del IVA se las realiza en la fecha acorde al noveno dígito del RUC	X		
7	La Sociedad Financiera está avalada por la Superintendencia de Bancos	X		
8	La Sociedad Financiera realiza los respectivos pagos de impuestos a la Alcaldía	X		
9	La documentación es archivada por 7 años	X		

COMENTARIO:

Al aplicar las encuestas a la administración podemos notar que en el aspecto tributario, la Sociedad Financiera lleva todo en orden, pero la contabilidad en general se lleva en la matriz que es en la ciudad de Guayaquil.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	13/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	13/10/2014



AC 4 ^{1/10}

ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

LEGALIDAD DE DOCUMENTOS DE SOPORTE ACERCA DE LA
LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS
CONSULTA DE DECLARACIONES
Detalle del Formulario

Usuario: AIB04030907
Fecha: 03/05/2013 13:22

Reporte: REP_FORM_MASIVO
Página: 1 / 6

RUC	0991235949001	No. Secuencial	65093905
RAZON SOCIAL	SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S. A.	Fecha Recepción	16/04/2013
No. Formulario	65456445	Moneda	DOLARES
Formulario	01201301	Estado	Internet
Adhesivo	990743336778		
Banco	BANCO PICHINCHA C.A.		
Impuesto	1021 RENTA SOCIE		
Periodo Fiscal	Desde 01/01/2012	Total Pagado	65,512.07
	Hasta 31/12/2012	Interés	0.00
Tipo Declaración	ORIGINAL	Multas	0.00

Valor	Campo
0.00	3 Operaciones de activo con partes relacionadas locales
0.00	4 Operaciones de pasivo con partes relacionadas locales
0.00	5 Operaciones de ingreso con partes relacionadas locales
0.00	6 Operaciones de egreso con partes relacionadas locales
0.00	7 Operaciones de activo con partes relacionadas en paraísos fiscales
0.00	8 Operaciones de pasivo con partes relacionadas en paraísos fiscales
0.00	9 Operaciones de ingreso con partes relacionadas en paraísos fiscales
0.00	10 Operaciones de egreso con partes relacionadas en paraísos fiscales
0.00	11 Operaciones de activo con partes relacionadas en otros regímenes del exterior
0.00	12 Operaciones de pasivo con partes relacionadas en otros regímenes del exterior
0.00	13 Operaciones de ingreso con partes relacionadas en otros regímenes del exterior
0.00	14 Operaciones de egreso con partes relacionadas en otros regímenes del exterior
0.00	15 TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS
0	31 ORIGINAL - SUSTITUTIVA
0.00	94 Baja de inventario (informativo)
0.00	95 Pago por reembolso como reembolsante (informativo)
0.00	96 Pago por reembolso como intermediario (informativo)
0.00	97 CÁLCULO DE BASE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES AJUSTE POR PRECIOS DE TRANSFERENCIA
762,978.87	98 CÁLCULO DE BASE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES BASE DE CÁLCULO DE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES
2,012.00	102 AÑO FISCAL
	104 NO. FORMULARIO QUE SUSTITUYE
1714022157	198 NO. ID REPRESENTANTE LEGAL
0912797321001	199 NO. RUC CONTADOR
0991235949001	201 RUC
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP	202 RAZÓN O DENOMINACIÓN SOCIAL
	203 NO. EXPEDIENTE
1,666,048.54	311 EFECTIVO (CAJA), BANCOS
269,798.82	312 INVERSIONES CORRIENTES
0.00	313 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CLIENTES RELACIONADOS LOCALES / CORRIENTE
0.00	314 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES RELACIONADOS DEL EXTERIOR / CORRIENTE
12,182,364.99	315 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS LOCALES / CORRIENTE
0.00	316 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS DEL EXTERIOR / CORRIENTE
0.00	317 OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR DE RELACIONADOS LOCALES / CORRIENTE
0.00	318 OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR DE RELACIONADOS DEL EXTERIOR / CORRIENTE
410,254.83	319 OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR DE NO RELACIONADOS LOCALES / CORRIENTE
0.00	320 OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR DE NO RELACIONADOS DEL EXTERIOR / CORRIENTE
2,222,347.66	321 PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES - ACTIVO CORRIENTE
0.00	322 Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (ISD)
0.00	323 Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (IVA)
0.00	324 Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (Renta)
0.00	325 INVENTARIO DE MATERIA PRIMA
0.00	326 INVENTARIO DE PRODUCTOS EN PROCESO
0.00	327 INVENTARIO DE SUMINISTROS Y MATERIALES
0.00	328 INVENTARIO DE PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERÍAS EN ALMACÉN
0.00	329 MERCADERÍAS EN TRÁNSITO
0.00	330 INVENTARIO REPUESTOS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS
83,104.72	331 ACTIVOS PAGADOS POR ANTICIPADO
0.00	332 (-) PROVISIÓN DE INVENTARIOS POR VALOR NETO DE REALIZACIÓN
0.00	333 (-) PROVISIÓN POR DETERIORO DEL VALOR DEL ACTIVO CORRIENTE
0.00	334 ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA Y OPERACIONES DISCONTINUADAS
465,025.02	335 OTROS ACTIVOS CORRIENTES
12,854,249.26	339 TOTAL ACTIVO CORRIENTE
611,198.98	341 INMUEBLES (EXCEPTO TERRENOS)
0.00	342 NAVES, AERONAVES, BARCAZAS Y SIMILARES
146,826.32	343 MUEBLES Y ENSERES
59,198.06	344 MAQUINARIA, EQUIPO E INSTALACIONES
136,665.85	345 EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y SOFTWARE
251,148.89	346 VEHÍCULOS, EQUIPO DE TRANSPORTE Y CAMINERO MÓVIL

SRI... para cumplir y hacer cumplir

SRI SERVICIO DE RENTAS INTERNAS
SECRETARÍA REGIONAL LITORAL SUR
06 MAY 2013

SRI ...le hace bien al país

Fuente: Sociedad FinancieraLeasingcorp S.A.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	13/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	13/10/2014



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

LEGALIDAD DE DOCUMENTOS DE SOPORTE ACERCA DE LA LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO

Servicio de Rentas Internas		CONSULTA DE DECLARACIONES		Detalle del Formulario		Reporte REP FORM MASIVO	
Usuario:	AEBM03997	Fecha:	03/05/2013 13:22			Página: 2 / 6	
RUC:	0991235949001	No. Formulario:	65456445	No. Secuencial:	65093905		
RAZON SOCIAL:	SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S. A.	Formulario:	01201301	Fecha Recepción:	16/04/2013		
		Adhesivo:	990743336778	Moneda:	DOLARES		
		Banco:	BANCO PICHINCHA C.A.	Estado:	Internet		
		Impuesto:	1021 RENTA SOCIEDADES				
Periodo Fiscal:	Desde 01/01/2012	Total Pagado:	65,512.07				
	Hasta 31/12/2012	Interés:	0.00				
		Multas:	0.00				
Tipo Declaración:	ORIGINAL						

Valor	Campo
0.00	347 PROPIEDADES DE INVERSIÓN
0.00	348 ACTIVOS BIOLÓGICOS
14,898.76	349 OTRAS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
685,147.50	350 (-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
382,170.94	351 TERRENOS
0.00	352 OBRAS EN PROCESO
0.00	353 ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTACIÓN
0.00	354 (-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTACIÓN
0.00	355 (-) PROVISIÓN POR DETERIORO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
916,960.30	369 TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
0.00	371 MARCAS, PATENTES, DERECHOS DE LLAVE Y OTROS SIMILARES
11,957.77	373 GASTOS DE ORGANIZACIÓN Y CONSTITUCIÓN
0.00	375 GASTOS DE INVESTIGACIÓN, EXPLORACIÓN Y SIMILARES
401,986.53	376 OTROS ACTIVOS DIFERIDOS
291,309.11	377 (-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA
0.00	378 (-) PROVISIÓN POR DETERIORO DEL VALOR DEL ACTIVO DIFERIDO (INTANGIBLE)
122,635.19	379 TOTAL ACTIVO DIFERIDO
0.00	381 INVERSIONES LARGO PLAZO / ACCIONES Y PARTICIPACIONES
0.00	382 INVERSIONES LARGO PLAZO / OTRAS
0.00	383 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CLIENTES RELACIONADOS LOCALES / LARGO PLAZO
0.00	384 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CLIENTES RELACIONADOS DEL EXTERIOR / LARGO PLAZO
10,414,373.44	385 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CLIENTES NO RELACIONADOS LOCALES / LARGO PLAZO
0.00	386 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CLIENTES NO RELACIONADOS DEL EXTERIOR / LARGO PLAZO
0.00	387 OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A RELACIONADOS LOCALES / LARGO PLAZO
0.00	388 OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A RELACIONADOS DEL EXTERIOR / LARGO PLAZO
0.00	389 OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A NO RELACIONADOS LOCALES / LARGO PLAZO
0.00	390 OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A NO RELACIONADOS DEL EXTERIOR / LARGO PLAZO
0.00	391 PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES - ACTIVO LARGO PLAZO
0.00	392 (-) PROVISIÓN POR DETERIORO DEL VALOR DEL ACTIVO LARGO PLAZO
898,007.29	393 OTROS ACTIVOS LARGO PLAZO
0.00	396 ACTIVO POR REINVERSIÓN DE UTILIDADES (INFORMATIVO)
11,312,380.73	397 TOTAL ACTIVOS LARGO PLAZO
12,351,976.22	398 TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE
25,206,225.48	399 TOTAL DEL ACTIVO
788,065.27	411 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR A PROVEEDORES RELACIONADOS LOCALES / CORRIENTE
0.00	412 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR A PROVEEDORES RELACIONADOS DEL EXTERIOR / CORRIENTE
2,263,376.66	413 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR A PROVEEDORES NO RELACIONADOS LOCALES / CORRIENTE
0.00	414 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR A PROVEEDORES NO RELACIONADOS DEL EXTERIOR / CORRIENTE
0.00	415 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES / CORRIENTE
0.00	416 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR / CORRIENTE
0.00	417 PRÉSTAMOS DE ACCIONISTAS / LOCALES - PASIVO CORRIENTE
0.00	418 PRÉSTAMOS DE ACCIONISTAS / DEL EXTERIOR - PASIVO CORRIENTE
2.99	419 OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR RELACIONADOS LOCALES / CORRIENTE
0.00	420 OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR RELACIONADOS DEL EXTERIOR / CORRIENTE
346,846.98	421 OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR A NO RELACIONADOS LOCALES / CORRIENTE
0.00	422 OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR A NO RELACIONADOS DEL EXTERIOR / CORRIENTE
68,469.59	423 IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO
114,446.83	424 PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO
0.00	425 TRANSFERENCIAS CASA MATRIZ Y SUCURSALES (DEL EXTERIOR) - PASIVO CORRIENTE
0.00	426 CRÉDITO A MUTUO - PASIVO CORRIENTE
0.00	427 OBLIGACIONES EMITIDAS CORTO PLAZO
0.00	428 PROVISIONES
3,581,208.32	439 TOTAL PASIVO CORRIENTE
12,862,400.34	441 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR A PROVEEDORES RELACIONADOS LOCALES / LARGO PLAZO
0.00	442 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR A PROVEEDORES RELACIONADOS DEL EXTERIOR / LARGO PLAZO
851,359.04	443 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR A PROVEEDORES NO RELACIONADOS LOCALES / LARGO PLAZO
0.00	444 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR A PROVEEDORES NO RELACIONADOS DEL EXTERIOR / LARGO PLAZO
0.00	445 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES / LARGO PLAZO

SRI... para cumplir y hacer cumplir

SRI SERVICIO DE RENTAS INTERNAS SECRETARÍA REGIONAL LITORAL SUR

06 MAY 2013

SRI ...le hace bien al nri

Fuente: Sociedad FinancieraLeasingcorp S.A.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	13/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	13/10/2014

AC 4 ^{3/10}

ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

LEGALIDAD DE DOCUMENTOS DE SOPORTE ACERCA DE LA
LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS CONSULTA DE DECLARACIONES Detalle del Formulario			
Usuario:	AEBM030907		Reporte: REP_FORM_MASIVO
Fecha:	03/05/2013 13:22		Página: 3 / 6
RUC	0991235949001		
RAZON SOCIAL	SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S. A.		
No. Formulario	65456445	No. Secuencial	65093905
Formulario	01201301	Fecha Recepción	16/04/2013
Adhesivo	990743336778	Moneda	DOLARES
Banco	BANCO PICHINCHA C.A.	Estado	Internet
Impuesto	1021 RENTA SOCIEDADES	Total Pagado	65,512.07
Periodo Fiscal	Desde 01/01/2012	Interés	0.00
	Hasta 31/12/2012	Multas	0.00
Tipo Declaración	ORIGINAL		

Valor	Campo	
0.00	446	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR / LARGO PLAZO
0.00	447	PRÉSTAMOS DE ACCIONISTAS / LOCALES - PASIVO LARGO PLAZO
0.00	448	PRÉSTAMOS DE ACCIONISTAS / DEL EXTERIOR
0.00	449	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR A RELACIONADOS LOCALES / LARGO PLAZO
0.00	450	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR A RELACIONADOS DEL EXTERIOR / LARGO PLAZO
0.00	451	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR A NO RELACIONADOS LOCALES / LARGO PLAZO
0.00	452	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR A NO RELACIONADOS DEL EXTERIOR / LARGO PLAZO
0.00	453	TRANSFERENCIAS CASA MATRIZ Y SUCURSALES (DEL EXTERIOR) - PASIVO LARGO PLAZO
0.00	454	CRÉDITO A MUTUO - PASIVO LARGO PLAZO
0.00	455	OBLIGACIONES EMITIDAS LARGO PLAZO
0.00	456	PROVISIONES PARA JUBILACIÓN PATRONAL
283,000.56	457	PROVISIONES PARA DESAHUCIO
0.00	458	OTRAS PROVISIONES
13,996,759.94	469	TOTAL PASIVO LARGO PLAZO
12,317.42	479	PASIVOS DIFERIDOS
181,255.83	489	OTROS PASIVOS
17,771,541.51	499	TOTAL DEL PASIVO
5,569,485.00	501	CAPITAL SUSCRITO Y/O ASIGNADO
0.00	503	CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO, ACCIONES EN TESORERÍA
0.00	505	APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN
335,465.24	507	RESERVA LEGAL
877,952.59	509	OTRAS RESERVAS
117,334.64	513	UTILIDAD NO DISTRIBUIDA EJERCICIOS ANTERIORES
0.00	515	PÉRDIDA ACUMULADA EJERCICIO ANTERIORES
534,446.50	517	UTILIDAD DEL EJERCICIO - ESTADO DE SITUACIÓN
0.00	519	PÉRDIDA DEL EJERCICIO - ESTADO DE SITUACIÓN
7,434,683.97	598	TOTAL PATRIMONIO NETO
25,206,225.48	599	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO
21,200.00	601	VENTAS NETAS LOCALES GRAVADAS CON TARIFA 12% DE IVA
4,407,956.95	602	VENTAS NETAS LOCALES GRAVADAS CON TARIFA 0% O EXENTAS DE IVA
0.00	603	EXPORTACIONES NETAS
0.00	604	OTROS INGRESOS PROVENIENTES DEL EXTERIOR
25,783.23	605	RENDIMIENTOS FINANCIEROS
0.00	606	OTRAS RENTAS GRAVADAS
0.00	607	UTILIDAD EN VENTA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
0.00	608	DIVIDENDOS PERCIBIDOS LOCALES
0.00	609	RENTAS EXENTAS PROVENIENTES DE DONACIONES Y APORTACIONES / DE RECURSOS PÚBLICOS
0.00	610	RENTAS EXENTAS PROVENIENTES DE DONACIONES Y APORTACIONES / DE OTRAS LOCALES
0.00	611	RENTAS EXENTAS PROVENIENTES DE DONACIONES Y APORTACIONES / DEL EXTERIOR
0.00	612	OTRAS RENTAS EXENTAS
0.00	691	VENTAS NETAS DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO (INFORMATIVO)
1,354.55	692	INGRESOS POR REEMBOLSO COMO INTERMEDIARIO (INFORMATIVO)
4,454,940.18	699	TOTAL INGRESOS - ESTADO DE RESULTADOS
0.00	700	INVENTARIO INICIAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR EL SUJETO PASIVO
0.00	701	COMPRAS NETAS LOCALES DE BIENES NO PRODUCIDOS POR EL SUJETO PASIVO
0.00	702	Costo - Importaciones de bienes no producidos por el sujeto pasivo
0.00	703	Gasto - Importaciones de bienes no producidos por el sujeto pasivo
0.00	704	(-) INVENTARIO FINAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR EL SUJETO PASIVO
0.00	705	INVENTARIO INICIAL DE MATERIA PRIMA
0.00	706	COMPRAS NETAS LOCALES DE MATERIA PRIMA
0.00	707	IMPORTACIONES DE MATERIA PRIMA
0.00	708	(-) INVENTARIO FINAL DE MATERIA PRIMA
0.00	709	INVENTARIO INICIAL DE PRODUCTOS EN PROCESO
0.00	710	(-) INVENTARIO FINAL DE PRODUCTOS EN PROCESO
0.00	711	INVENTARIO INICIAL PRODUCTOS TERMINADOS
0.00	712	(-) INVENTARIO FINAL DE PRODUCTOS TERMINADOS
0.00	713	Costo - Sueldos, salarios y demás remuneraciones que constituyen materia gravada del IESS
692,310.19	714	Gasto - Sueldos, salarios y demás remuneraciones que constituyen materia gravada del IESS

SRI... para cumplir y hacer cumplir

SRI SERVICIO DE RENTAS INTERNAS SECRETARÍA REGIONAL LITORAL SUR

06 MAY 2013

SRI

Fuente: Sociedad FinancieraLeasingcorp S.A.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	13/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	13/10/2014



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AC 4^{4/10}

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

LEGALIDAD DE DOCUMENTOS DE SOPORTE ACERCA DE LA
LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO

Usuario: AFBM03907
Fecha: 05/05/2013 13:22

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS
CONSULTA DE DECLARACIONES
Detalle del Formulario

Reporte: REP_FORM_MASIVO
Página: 4 / 6

RUC	0991235949001	No Secuencial	65093905
RAZON SOCIAL	SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S. A.	Fecha Recepción	16/04/2013
No. Formulario	65456445	Moneda	DOLARES
Formulario	01201301	Estado	Internet
Adhesivo	990743336778		
Banco	BANCO PICHINCHA C.A.		
Impuesto	1021 RENTA SOCIEDADES		
Período Fiscal	Desde 01/01/2012	Total Pagado	65,512.07
	Hasta 31/12/2012	Interés	0.00
		Multas	0.00
Tipo Declaración ORIGINAL			

Valor	Campo
0.00	715 Costo - Beneficios sociales, indemnizaciones y otras remuneraciones que no constituyen materia gravada del IESS
328,998.36	716 Gasto - Beneficios sociales, indemnizaciones y otras remuneraciones que no constituyen materia gravada del IESS
0.00	717 Costo - Aporte a la seguridad social (incluye fondo de reserva)
250,633.77	718 Gasto - Aporte a la seguridad social (incluye fondo de reserva)*
0.00	719 Costo - Honorarios profesionales y dietas
67,755.56	720 Gasto - Honorarios profesionales y dietas
0.00	721 Costo - Honorarios a extranjeros por servicios ocasionales
0.00	722 Gasto - Honorarios a extranjeros por servicios ocasionales
0.00	723 Costo - Arrendamiento de inmuebles
21,777.18	724 Gasto - Arrendamiento de inmuebles
0.00	725 Costo - Mantenimiento y reparaciones
40,494.90	726 Gasto - Mantenimiento y reparaciones
0.00	727 Costo - Combustibles
5,951.12	728 Gasto - Combustibles
0.00	729 Costo - Promoción y publicidad
21,752.63	730 Gasto - Promoción y publicidad
0.00	731 Costo - Suministros y materiales
31,819.10	732 Gasto - Suministros y materiales
0.00	733 Costo - Transporte
10,526.24	734 Gasto - Transporte
0.00	735 Costo - Provisiones para jubilación patronal
224,726.64	736 Gasto - Provisiones para jubilación patronal
0.00	737 Costo - Provisiones para desahucio
66,020.79	738 Gasto - Provisiones para desahucio
431,444.75	739 PROVISIONES PARA CUENTAS INCOBRABLES
0.00	740 Costo - Provisiones por valor neto de realización de inventarios
0.00	741 Gasto - Provisiones por valor neto de realización de inventarios
0.00	742 Costo - Provisiones por deterioro del valor de los activos
0.00	743 Gasto - Provisiones por deterioro del valor de los activos
0.00	744 Costo - Otras provisiones
20,515.73	745 Gasto - Otras provisiones
0.00	746 Costo - Arrendamiento mercantil local
0.00	747 Gasto - Arrendamiento mercantil local
0.00	748 Costo - Arrendamiento mercantil del exterior
0.00	749 Gasto - Arrendamiento mercantil del exterior
0.00	750 Costo - Comisiones / Local
15,948.14	751 Gasto - Comisiones / Local
0.00	752 Costo - Comisiones / Del exterior
0.00	753 Gasto - Comisiones / Del exterior
0.00	754 Costo - Intereses bancarios / Local
0.00	755 Gasto - Intereses bancarios / Local
0.00	756 Costo - Intereses bancarios / Del exterior
0.00	757 Gasto - Intereses bancarios / Del exterior
0.00	758 Costo - Intereses pagados a terceros relacionados / Local
768,744.28	759 Gasto - Intereses pagados a terceros relacionados / Local
0.00	760 Costo - Intereses pagados a terceros relacionados / Del exterior
0.00	761 Gasto - Intereses pagados a terceros relacionados / Del exterior
0.00	762 Costo - Intereses pagados a terceros no relacionados / Local
68,695.84	763 Gasto - Intereses pagados a terceros no relacionados / Local
0.00	764 Costo - Intereses pagados a terceros no relacionados / Del exterior
0.00	765 Gasto - Intereses pagados a terceros no relacionados / Del exterior
0.00	766 Costo - Pérdida en venta de activos / Relacionadas
0.00	767 Gasto - Pérdida en venta de activos / Relacionadas
0.00	768 Costo - Pérdida en venta de activos / No relacionadas
0.00	769 Gasto - Pérdida en venta de activos / No relacionadas
0.00	770 Costo - Otras pérdidas
8,404.64	771 Gasto - Otras pérdidas
0.00	772 Costo - Seguros y reaseguros (primas y cesiones)

SRI... para cumplir y hacer cumplir

SRI SERVICIO DE RENTAS INTERNAS SECRETARIA REGIONAL LITORAL SUR
06 MAY 2013
...le hace bien al país!
DECISION

Fuente: Sociedad FinancieraLeasingcorp S.A.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	13/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	13/10/2014

AC 4^{5/10}

ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

LEGALIDAD DE DOCUMENTOS DE SOPORTE ACERCA DE LA
LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS
CONSULTA DE DECLARACIONES
Detalle del Formulario

Usuario: AUBM030907 Fecha: 09/05/2013 13:22 Reporte: REP FORM MASIVO Página: 5 / 6

RUC: 0991235949901
RAZON SOCIAL: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S. A.

No. Formulario: 65456445
Formulario: 01201301
Adhesivo: 990743336778
Banco: BANCO PICHINCHA C.A.
Impuesto: 1021 RENTA SOCIEDADES

No. Secuencial: 65093905
Fecha Recepción: 16/04/2013
Moneda: DOLARES
Estado: Internet

Periodo Fiscal: Desde: 01/01/2012 Hasta: 31/12/2012
Tipo Declaración: ORIGINAL

Total Pagado: 65,512.07
Interés: 0.00
Multas: 0.00

Valor	Campo
53,789.83	773 Gasto - Seguros y reaseguros (primas y cesiones)
0.00	774 Costo - Gastos indirectos asignados desde el exterior por partes relacionadas
0.00	775 Gasto - Gastos indirectos asignados desde el exterior por partes relacionadas
0.00	776 Gasto - Gastos de gestión
214,904.71	777 Impuestos, contribuciones y otros
0.00	778 Costo - Gastos de viaje
8,618.77	779 Gasto - Gastos de viaje
0.00	780 IVA que se carga al costo
0.00	781 IVA que se carga al gasto
0.00	782 COSTO - DEPRECIACIÓN ACCELERADA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
0.00	783 GASTO - DEPRECIACIÓN ACCELERADA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
0.00	784 COSTO - DEPRECIACIÓN NO ACCELERADA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
80,110.42	785 GASTO - DEPRECIACIÓN NO ACCELERADA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
0.00	786 Costo - Depreciación de activos biológicos
0.00	787 Gasto - Depreciación de propiedades de inversión
0.00	788 Costo - Amortización de activos de exploración y explotación
0.00	789 Costo - Otras amortizaciones
48,333.53	790 Gasto - Otras amortizaciones
0.00	791 COSTO - SERVICIOS PÚBLICOS
91,284.37	792 GASTO - SERVICIOS PÚBLICOS
0.00	793 COSTO - PAGOS POR OTROS SERVICIOS
118,399.82	794 GASTO - PAGOS POR OTROS SERVICIOS
0.00	795 Costo - Pagos por otros bienes
0.00	796 Gasto - Pagos por otros bienes
0.00	797 TOTAL COSTO
3,691,961.31	798 TOTAL GASTO
3,691,961.31	799 TOTAL COSTOS Y GASTOS
762,978.87	801 UTILIDAD DEL EJERCICIO - CONCILIACIÓN TRIBUTARIA
0.00	802 PÉRDIDA DEL EJERCICIO - CONCILIACIÓN TRIBUTARIA
114,446.83	803 (-) PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES
0.00	804 (-) DIVIDENDOS EXENTOS
0.00	805 (-) OTRAS RENTAS EXENTAS
0.00	806 (-) OTRAS RENTAS EXENTAS DERIVADAS DEL COPCI
56,623.28	807 GASTOS NO DEDUCIBLES LOCALES
0.00	808 GASTOS NO DEDUCIBLES DEL EXTERIOR
0.00	809 GASTOS INCURRIDOS PARA GENERAR INGRESOS EXENTOS
0.00	810 PARTICIPACIÓN TRABAJADORES ATRIBUIBLE A INGRESOS EXENTOS
0.00	811 AMORTIZACIÓN PÉRDIDAS TRIBUTARIAS DE AÑOS ANTERIORES
0.00	812 DEDUCCIONES POR LEYES ESPECIALES
0.00	813 DEDUCCIONES ESPECIALES DERIVADAS DEL COPCI
0.00	814 AJUSTE POR PRECIOS DE TRANSFERENCIA
0.00	815 DEDUCCIÓN POR INCREMENTO NETO DE EMPLEADOS
0.00	816 DEDUCCIÓN POR PAGO A TRABAJADORES CON DISCAPACIDAD
0.00	817 (-) INGRESOS SUJETOS A IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO
0.00	818 (+) COSTOS Y GASTOS DEDUCIBLES INCURRIDOS PARA GENERAR INGRESOS SUJETOS A IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO
705,155.32	819 UTILIDAD GRAVABLE
0.00	829 PÉRDIDA
481,001.85	831 UTILIDAD A REINVERTIR Y CAPITALIZAR
224,153.47	832 SALDO UTILIDAD GRAVABLE
114,085.54	839 TOTAL IMPUESTO CAUSADO
45,667.94	841 ANTICIPO DETERMINADO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO FISCAL CORRIENTE
68,417.60	842 IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO MAYOR AL ANTICIPO DETERMINADO
0.00	843 CRÉDITO TRIBUTARIO GENERADO POR ANTICIPO
0.00	845 SALDO DEL ANTICIPO PENDIENTE DE PAGO
2,905.53	846 RETENCIONES EN LA FUENTE QUE LE REALIZARON EN EL EJERCICIO FISCAL
0.00	847 RETENCIONES POR DIVIDENDOS ANTICIPADOS
0.00	848 RETENCIONES POR INGRESOS PROVENIENTES DEL EXTERIOR CON DERECHO A CRÉDITO TRIBUTARIO
0.00	849 ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA PAGADO POR ESPECTÁCULOS PÚBLICOS

SRI... para cumplir y hacer cumplir

SRI SERVICIO DE RENTAS INTERNAS
SECRETARÍA REGIONAL LITORAL SUR

06 MAY 2013

CDI

Fuente: Sociedad FinancieraLeasingcorp S.A.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	13/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	13/10/2014



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

LEGALIDAD DE DOCUMENTOS DE SOPORTE ACERCA DE LA LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO

AC 4^{6/10}

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS
CONSULTA DE DECLARACIONES
Detalle del Formulario

Usuario: AFRM03007 Fecha: 03/05/2013 13:22 Reporte: REP. FORM. MASIVO Página: 6 / 6

RUC	0991235949001	No. Secuencia	65093905
RAZON SOCIAL	SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S. A.	Fecha Recepción	16/04/2013
No. Formulario	65456445	Moneda	DOLARES
Formulario	01201301	Estado	Internet
Adhesivo	990743336778		
Banco	BIANCO PICHINCHA C.A.		
Impuesto	1021 RENTA SOCIEDADES		
Período Fiscal	Desde: 01/01/2012	Total Pagado	65,512.07
	Hasta: 31/12/2012	Interés	0.00
Tipo Declaración	ORIGINAL	Multas	0.00

Valor	Campo
0.00	850 CRÉDITO TRIBUTARIO DE AÑOS ANTERIORES
0.00	851 CRÉDITO TRIBUTARIO GENERADO POR IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS
0.00	852 EXONERACIÓN Y CRÉDITO TRIBUTARIO POR LEYES ESPECIALES
65,512.07	853 SUBTOTAL IMPUESTO A PAGAR
0.00	856 SUBTOTAL SALDO A FAVOR
0.00	857 (-) IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO
0.00	858 (-) CRÉDITO TRIBUTARIO PARA LA LIQUIDACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO
65,512.07	859 IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR
0.00	860 SALDO A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE
24,152.66	871 ANTICIPO A PAGAR - PRIMERA CUOTA (INFORMATIVO)
24,152.66	872 ANTICIPO A PAGAR - SEGUNDA CUOTA (INFORMATIVO)
2,905.52	873 ANTICIPO A PAGAR - SALDO A LIQUIDARSE EN DECLARACIÓN PRÓXIMO AÑO (INFORMATIVO)
31,210.84	879 ANTICIPO DETERMINADO PRÓXIMO AÑO
0.00	890 PAGO PREVIO (INFORMATIVO)
0.00	897 DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO - INTERÉS
0.00	898 DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO - IMPUESTO
0.00	899 DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO - MULTA
65,512.07	902 TOTAL IMPUESTO A PAGAR
0.00	903 INTERESES POR MORA
0.00	904 MULTA
65,512.07	905 MEDIANTE CHEQUE, DÉBITO BANCARIO, EFECTIVO U OTRAS FORMAS DE PAGO
0.00	906 MEDIANTE COMPENSACIONES
0.00	907 MEDIANTE NOTAS DE CRÉDITO
0.00	908 NC CARTULAR 1 NO.
0.00	909 NC CARTULAR 1 VALOR USD
0.00	910 NC CARTULAR 2 NO.
0.00	911 NC CARTULAR 2 VALOR USD
0.00	912 NC CARTULAR 3 NO.
0.00	913 NC CARTULAR 3 VALOR USD
0.00	915 NC CARTULAR 4 VALOR USD
0.00	916 RESOLUCIÓN COMPENSACIÓN 1 NO.
0.00	917 RESOLUCIÓN COMPENSACIÓN 1 VALOR USD
0.00	918 RESOLUCIÓN COMPENSACIÓN 2 NO.
0.00	919 RESOLUCIÓN COMPENSACIÓN 2 VALOR USD
10.00	922 BANCO
65,512.07	999 TOTAL PAGADO

El reporte detallado es una impresión de la información que reposa en la base de datos del SRI, de acuerdo con lo presentado por el contribuyente.

COMENTARIO:

La declaración del Impuesto a la Renta de Sociedades se la realiza de acuerdo a la Ley, se puede apreciar que no existe valor alguno por concepto de multas y el pago se lo realiza mediante débito bancario, cumpliendo así con sus obligaciones tributarias

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	13/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	13/10/2014



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

LEGALIDAD DE DOCUMENTOS DE SOPORTE ACERCA DE LA

LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO

ALCALDÍA GADM DE RIOBAMBA		GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DE RIOBAMBA	
Verificación		DIRECCION DE RENTAS	
CÓDIGO R.3 ESPECIE VALORADA		DECLARACION DEL IMPUESTO DEL 1.5 POR MIL SOBRE LOS ACTIVOS TOTALES	
Ejercicio Económico Declarado		Año 2012	
Del: 01 Enero		Al: 31 Diciembre	
Contribuyente Nombre:		Clave Actividad	
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.		RUC. 0991235949001	
Dirección:		Teléfono:	
Av. Daniel León Borja 37 01 y Brasil Esq.		2 940 -710	
Representante Legal:		Céd. de Identidad.	
TEC. Isabel Peñaherrera Dávalos		060302763-2	
Domicilio Dirección		Casilla.	
Los Arroyos del Norte Calle Demetrio Aguilera M. 2 602 394		C.I. 0912797321	
Contador Responsable		Ingresos Totales Anuales	
Christian Mancilla Pizarro		N. de Sucursales	
Actividad Económica		4	
Financiera			
DETERMINACION TRIBUTARIA			
Menos deducciones		Total Activos 25.206.225,48	
1.- Obligaciones hasta un año plazo 3.581.298,32			
2.- Pasivo Contingente			
Base del impuesto del 1.5 por Mil sobre Activos Totales		21.625.017,16	
Por Alícuota del impuesto			
IMPUESTO CAUSADO		32.437,53	
Adjuntar obligatoriamente los balances presentados a los organismos de control respectivos			
REPARTO PROPORCIONAL DEL IMPUESTO DEL 1.5 POR MIL SOBRE LOS IMPUESTOS TOTALES			
Cantón	Ingresos Brutos	%	Base Imponible Porcentual
Riobamba	504.705,02	11.33%	2.449.921,72
			Impuesto Causado para cada Cantón
			3.674,88
Con pleno conocimiento de las penas por ocultamiento o falsedad, declaro que toda información contenida en este formulario es verídica y correcta.			
Nombres y firmas del declarante:		Recibido por:	Revisado por:
Isabel Peñaherrera Dávalos			
Fecha de Declaración:		Fecha:	Fecha:

SERIE/2012-SFMA/EPH

COPIA N° 0001711



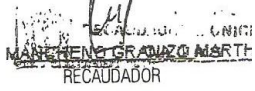
	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	13/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	13/10/2014



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

**LEGALIDAD DE DOCUMENTOS DE SOPORTE ACERCA DE LA
LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO**

 GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO DEL CANTÓN RIOBAMBA Matriz: Cinco de Junio y Veloz. s/n Telf.: 2966001-2-3 Fax: 2969494 RIOBAMBA - ECUADOR		TÍTULO DE CRÉDITO 13 - 0120914 RUC 0660000360001		CLAVE CATASTRAL: 4829 C.I./R.U.C.: 0991235949001 CIU.: 54499	
Contribuyente: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP			De: PATENTE ANUAL PARA ACTIVIDADES ECONÓMICAS		
Domicilio: AV. D L BORJA 37-14 Y BRASIL			Período: 2013 - 1		
Razón Social: LEASINGCORP S.A. Actividad Comercial: FINANCIERA Base Imponible: 1949175.94 Dirección: AV. MIGUEL ANGEL LEÓN Y BRASIL Barrio: MUNICIPAL					
Fecha de Emisión: 01/01/2013 código: 3145788		CONCEPTO		VALOR	
ADOQUIRIENTE Fecha de Cancelación: 07/17/2013 código: 844803		PATENTE ANUAL PARA ACTIVIDADES ECONÓMICAS EN JURIS COSTO DE EMISIÓN DE TÍTULOS DE CRÉDITO EN COMPUTACIÓN SERVICIO DE ASEO PÚBLICO Y RECOLECCIÓN DE BASURA POR MANTENIMIENTO E INCORPORACIÓN AL NUEVO CATASTRO		3.908.35 2.00 84.00 2.00	
LOS PAGOS PUEDE REALIZARLOS EN => MUNICIPIO, TERMINAL TERRESTRE MERCADOS DE: PRODUCTORES, CONDOMINIO Y ORIENTAL		Sub-total Descuento: Interés Recargo Total:		***** 3.996.35 ***** 0.00 ***** 0.00 ***** 0.00 ***** 3.996.35	
 JEFE MUNICIPAL DE RENTAS		 RECAUDADOR		12 TOTAL	
				***** 3.996.35	

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	13/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	13/10/2014





ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AC 4^{9/10}

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

**LEGALIDAD DE DOCUMENTOS DE SOPORTE ACERCA DE LA
LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO**

 GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO DEL CANTÓN RIOBAMBA Matriz: Cinco de Junio y Veloz. s/n Telf.: 2966001-2-3 Fax: 2969494 RIOBAMBA - ECUADOR		TITULO DE CRÉDITO 13-0111196 RUC 0660000360001		CLAVE CATASTRAL.: 52438 C.I./R.U.C.: 0991235949001 CIU.: 54499	
Contribuyente: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP Domicilio: AV D L BORJA 37-14 Y BRASIL			De: A LOS ACTIVOS TOTALES Período: 2013 - 6		
Razón Social: LEASINGCORP S.A. Actividad Comercial: FINANCIERA Base Imponible: 0 Dirección: AV. MIGUEL ANGEL LEON y BRASIL Barrio: MUNICIPAL					
Fecha de Emisión 06/12/2013 Código 3296961		CONCEPTO COSTO DE EMISIÓN DE TÍTULOS DE CRÉDITO EN COMPUTACI POR MANTENIMIENTO E INCORPORACION AL NUEVO CATASTR		VALOR 2,00 2,00	
ADQUIRIENTE Fecha de Cancelación 07/03/2013 Código 838995					
SUS PAGOS PUEDE REALIZARLOS EN => MUNICIPIO, TERMINAL TERRESTRE, MERCADOS DE PRODUCTORES, CONDOMINIO Y ORIENTAL			Sub-total Descuento: Interés Recargo Total:		4,00 0,00 0,12 0,00 4,12
 JEFE MUNICIPAL DE RENTAS			FERNANDEZ VILLACIS RAUL ED RECAUDADOR		12 0,00 0,00 TOTAL 4,12

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	13/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	13/10/2014




ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AC 4^{10/10}

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

**LEGALIDAD DE DOCUMENTOS DE SOPORTE ACERCA DE LA
LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO**



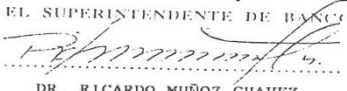
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS


EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR
En uso de la facultad que le confiere la Ley General de Instituciones del Sistema
Financiero y por cuanto la
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
ha llenado todos los requisitos legales, le otorga el presente

"CERTIFICADO DE AUTORIZACION"

para que pueda operar en el Ecuador, sujetándose a las normas legales por
y realizar las operaciones permitidas a las Sociedades
Financieras en el País.

Quito, a 22 de noviembre de 19.24

EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS

DR. RICARDO MUÑOZ CHAVEZ

LA SECRETARIA GEN

DRA. MARIA ANTONIETA PONCI

NOTA : El presente certificado deberá exhibirse en el sitio más visible para el público

COMENTARIO:

Podemos llegar a la conclusión que la Sociedad Financiera cumple con todos los impuestos que genera su actividad, y está al día en sus declaraciones como pagos.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	13/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	13/10/2014



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

AC 5 ^{1/5}

VERIFICACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE MANUAL DE FUNCIONES



EDUCACION FINANCIERA MPP-040-13

MANUAL DE POLITICAS Y PROCEDIMIENTOS

EDUCACION FINANCIERA

VIGENCIA: 13 10 23 MPP-040-13

1. POLITICAS GOBERNANTES O ESTRATEGICAS:

- 1.1. Es política de **Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.**, cumplir con las diferentes disposiciones legales vigentes.
- 1.1. El desconocimiento de las Políticas y Procedimientos de **SFL**, que han recibido normal difusión, no será justificación frente a las consecuencias de inobservancia.
- 1.2. Por lo menos una vez cada seis, se realizará la toma de pruebas escritas del presente Manual de Políticas y Procedimientos, a los Funcionarios y Empleados que tengan relación con el área. La prueba será escrita y calificada.
- 1.3. El presente Manual trata sobre el desarrollo de Programas de Educación Financiera, a favor de sus clientes internos y externos con el propósito de formar conocimientos en el campo financiero.
- 1.4. La Gerencia Nacional de Operaciones, está en la obligación de evaluar el grado de conocimiento del presente Manual a todos los colaboradores que tienen relación con el área.
- 1.5. Auditoría está en la obligación de verificar el cumplimiento del presente Manual.
- 1.6. El presente Manual fue aprobado por el Directorio de Sociedad Financiera LEASINGCORP S.A., en sesión de octubre 23 de 2013.

3

Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.


	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	13/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	13/10/2014



ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

VERIFICACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE MANUAL DE FUNCIONES


EDUCACION FINANCIERA MPP-040-13

2. POLITICAS OPERATIVAS:

CONCEPTO: Es un proceso mediante el cual nuestros clientes internos y externos aprenden o mejoran la comprensión de los conceptos, características, costos y riesgos de los productos y servicios financieros, adquieren habilidades para conocer sus derechos y obligaciones y tomar decisiones a través de la información y asesoría objetiva recibida a fin de actuar con certeza y de esta manera mejorar sus condiciones y calidad de vida.

PRINCIPIOS:

- 2.1. Promocionar los principios de EF en forma correcta e imparcial y estar disponibles a nuestros clientes internos y externos de manera continua.
- 2.2. Incentivar una cultura financiera con conocimientos bancarios para la toma de las mejores decisiones personales y sociales de nuestros clientes.
- 2.3. Satisfacer las necesidades financieras de los clientes internos y externos, que sean accesibles y que se encuentren a su disposición en el momento oportuno.
- 2.4. SFL, utilizará medios de difusión y comunicación apropiados, para una mayor exposición y cobertura de los temas de enseñanza de EF.
- 2.5. Establecer programas para grupos de clientes, sobre temas financieros y económicos, con el propósito de darles a conocer aspectos importantes, como el ahorro, el crédito y los seguros.
- 2.6. Establecer necesidades individuales de nuestros clientes, a través de mecanismos de capacitación y programas de asesoramiento financiero personalizado.
- 2.7. Incluir instrumentos de sensibilización con respecto a la comprensión de los riesgos financieros, utilizando nuestra página web.
- 2.8. Ser equitativos, transparentes e imparciales y estar siempre al servicio de nuestros clientes.
- 2.9. Considerar los principios de EF como una herramienta para promover el crecimiento económico, la confianza y la estabilidad de nuestros clientes.
- 2.10. Establecer mecanismos de simulación de los costos financieros de nuestros productos, por segmentos y tasas, en nuestra página web.

Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	13/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	13/10/2014




ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

AC 5 ^{3/5}

VERIFICACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE MANUAL DE FUNCIONES

**EDUCACION FINANCIERA MPP-040-13**

INFORMACION:

2.20. Distinguir la información relacionada con Educación Financiera y la información y/o asesoramiento con fines "comerciales", respecto a los productos y servicios. Las dos informaciones deben ser independientes.

FORMACION Y CAPACITACION:

2.21. Promover Programas de Educación Financiera dentro de SFL.

2.22. Incorporar en el Código de Ética de SFL, las disposiciones para que los funcionarios proporcionen información general sobre los productos y servicios, no vinculados con la venta de un producto específico.

2.23. La capacitación deberá efectuarse a:

- A los funcionarios que desarrollen los programas de EF.
- A los funcionarios y empleados tratan con el público.

Esto es con el propósito de contar con un flujo de información adecuada, útil y oportuna y con buen trato para sus clientes o potenciales clientes.

2.24. Definir los perfiles de los funcionarios que tengan bajo su responsabilidad el "Programa de Educación Financiera".

HH^{1/1}

Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	13/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	13/10/2014




ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AC 5 ^{4/5}

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

VERIFICACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE MANUAL DE FUNCIONES

EDUCACION FINANCIERA MPP-040-13

3. PROCEDIMIENTOS:

3.1. ES RESPONSABILIDAD DEL DIRECTORIO:

- 3.1.1. Conocer y aprobar el "Programa de Educación Financiera", considerando los siguientes puntos:
 - Objetivos del Programa de EF.
 - Clientes a quienes se enfocará el programa.
 - Medios de difusión.
- 3.1.2. Actualizar anualmente las estrategias del PF, con el propósito de garantizar el cumplimiento de los objetivos del mismo.
- 3.1.3. Conocer, aprobar y mantenerse informado del avance e implementación del programa de EF, al menos una vez al año.
- 3.1.4. El informe anual a presentarse al Directorio, será el mes de marzo del año siguiente, con corte al mes de diciembre del año anterior.
- 3.1.5. Informar anualmente a la Junta General de Accionistas respecto de los resultados del "Programa de educación financiera", en la primera sesión del año.
- 3.1.6. Informar anualmente a la Superintendencia de Bancos el avance y cumplimiento del "Programa de Educación Financiera", hasta el mes de abril del año siguiente, una vez que ha sido conocido y aprobado.
- 3.1.7. Conocer que el "Programa de Educación Financiera" conste en el Plan Estratégico de SFL.
- 3.1.8. Disponer con la documentación que evidencie el cumplimiento del "Programa de Educación Financiera".

Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	13/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	13/10/2014




ENTIDAD: SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

AUDITORÍA: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

AC 5 ^{5/5}

VERIFICACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE MANUAL DE FUNCIONES



EDUCACION FINANCIERA MPP-040-13

3.2. ES RESPONSABILIDAD DE LA GERENCIA GENERAL:

- 3.2.1. Analizar, revisar y definir los lineamientos y principios generales del Programa de Educación Financiera.
- 3.2.2. Presentar el Programa de Educación Financiera para la aprobación del Directorio.
- 3.2.3. Designar al funcionario responsable de la coordinación del desarrollo e implementación del PEF e informar a la Superintendencia de Bancos, hasta quince días posteriores a su designación.
- 3.2.4. Aprobar y ejecutar la metodología para la evaluación, seguimiento y control en el diseño, ejecución y resultados del Programa de Educación Financiera.
- 3.2.5. Realizar el seguimiento, supervisión y control del PEF aprobado por el Directorio.
- 3.2.6. Realizar seguimiento al desarrollo del PEF, efectuar las acciones correctivas necesarias e informar al Directorio.
- 3.2.7. Implementar medidas correctivas en el caso que los resultados del PEF muestren un bajo nivel de cumplimiento e informar al Directorio sobre el desarrollo del programa y las acciones correctivas implementadas.

Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	13/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	13/10/2014



“JD” & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
HOJA DE HALLAZGOS

PERÍODO EXAMINADO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CONDICIÓN:

Deficiente segregación de funciones e inexistencia de áreas restringidas.

CRITERIO:

La sociedad Financiera no cumple con su manual de funciones, ya que ahí delimita las funciones de cada uno de los empleados.

CAUSA:

La dirección no lleva un control adecuado de las funciones y responsabilidades de cada uno de sus subalternos.

EFFECTO:

El no tener delimitar las funciones a los empleados puede ocurrir un bajo nivel de eficiencia en su desempeño diario, además no se puede cumplir a cabalidad los objetivos planteados por la Institución. Ya que no existen áreas restringidas específicamente para el área de cajas. El acceso es para todo el personal.

CONCLUSIONES:

Es muy importante que se cumpla el manual de funciones con cada uno de los empleados, ya que las funciones de caja no la pueden hacer todos. Debe existir una restricción y una sola persona encargada, para que no existan futuros inconvenientes.

RECOMENDACIONES:

Se recomienda a Gerencia hacer cumplir con el manual de funciones a los empleados, y a tomar medidas para delegar a una sola persona el ingreso a cajas, que sea recibidor – pagador de la Institución.

BI

	Iniciales	Fecha
Elaborado por :	J.E.Z.L	13/10/2014
Revisado por:	D.E.S.T.	13/10/2014

4.3.6.

Emisión del Informe



INFORME:

AUDITORIA INTEGRAL

PERIODO:

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

ENTIDAD:

SOCIEDAD FINANCIERA LEASING CORP S.A.

EQUIPO DE AUDITORIA:

ING. DANIELA ESTEFANÍA SORIA TORRES

ING. JESSICA ELIZABETH ZUMBA LÓPEZ



NOTIFICACIÓN A LA LECTURA DEL INFORME

Riobamba, 29 de Octubre del 2014

Ingeniera

Isabel Peñaherrera

GERENTE DE LA SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A., SUCURSAL RIOBAMBA

Presente

Asunto: Lectura del Informe Final de Auditoría Integral de la Sociedad Financiera, periodo 2012.

Acudo a usted muy respetuosamente para poner en consideración, la Lectura del Informe Final de Auditoría Integral a dicha Institución, que se llevara a cabo el día Viernes 31 de Octubre del presente año, a las 10H00, Lugar: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Atentamente:

Daniela Estefanía Soria Torres Jessica Elizabeth Zumba López

AUTORA DE TESIS

AUTORA DE TESIS

ANTECEDENTES

El 11 de mayo de 1992 se constituye la Compañía de Arrendamiento Mercantil Leasingcorp S.A. con un capital social de un millón de sucres.

A partir de enero 6 de 1994 el Sr. Marco Velasco Freire, ejerce las funciones de Presidente Ejecutivo. El inmueble donde funcionó inicialmente estuvo ubicado en las calles 9 de Octubre y Machala.

El 4 de octubre de 1994 adoptó la denominación de Sociedad Financiera LEASINGCORP S.A. según resolución de la Superintendencia de Bancos No.SB-94-1606, fijando como domicilio la ciudad de Guayaquil.

Actualmente somos una institución financiera autorizada por la Superintendencia de Bancos facultada para: Recibir depósitos a plazo, recibir inversiones, otorgar créditos y demás operaciones que faculta la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero del Ecuador.

Una institución, que según resolución No. SB-94-1606 de la Superintendencia de Bancos de fecha octubre 4 de 1994, fuimos autorizados a realizar las operaciones permitidas a las Sociedades Financiera del País.

MOTIVO

El motivo de una Auditoría Integral a la Sociedad Financiera Leasingcorp S.A., es para evaluar los sistemas del control interno implantados por la Gerencia, el análisis de los procesos financieros de las principales cuentas, la medición del grado de eficiencia y eficacia en el logro objetivos y recursos disponibles previstos por la Sociedad Financiera Leasingcorp S.A. con que se han manejado, determinando si el ente ha cumplido, en el desarrollo de sus operaciones con las disposiciones legales.

ALCANCE

El período a examinar comprende del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012, dentro del cual realizaremos lo siguiente:

- ✓ Auditoría de Control Interno
- ✓ Auditoría Financiera
- ✓ Auditoría de Gestión
- ✓ Cumplimiento de leyes
- ✓ Elaboración de informe

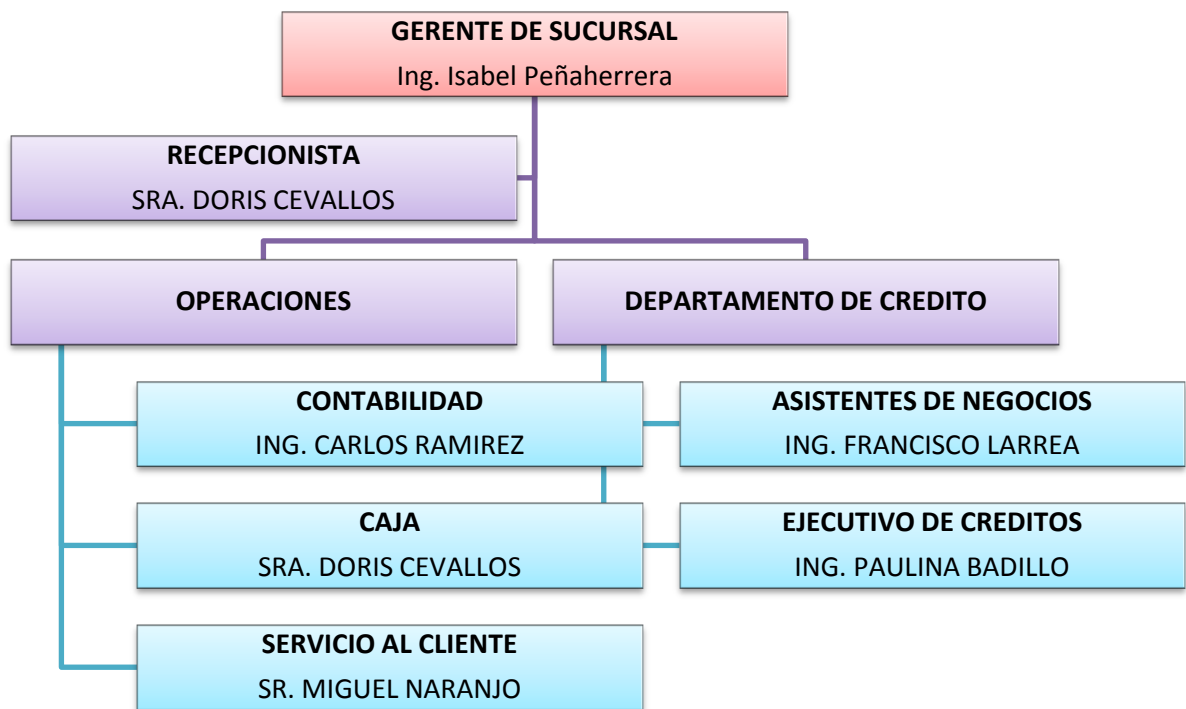
OBJETIVOS

- ✓ Evaluar los sistemas de control, implantados por la Gerencia General que le permitan medir el rendimiento económico y los recursos financieros de la organización.
- ✓ Cumplimiento de la normativa legal en los procesos lícitos para la adquisición de bienes
- ✓ Evaluar el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos para la prestación de servicios

NORMATIVA

- ✓ Estatutos.
- ✓ Manuales y Reglamentos Internos.
- ✓ Acuerdos Ministeriales o Acta de Constitución.
- ✓ Código de Trabajo.
- ✓ Código Penal.
- ✓ Código Tributario.
- ✓ Superintendencia de Bancos.

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL



Fuente: Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.
Elaborado por: Autoras de Tesis

METODOLOGÍA

- ✓ Entrevista a la máxima autoridad y el personal
- ✓ Revisión y análisis de las transacciones
- ✓ Obtención de evidencia documentaria
- ✓ Aplicación de cuestionarios
- ✓ Realización de flujogramas
- ✓ Aplicación de indicadores
- ✓ Desarrollo de hallazgos
- ✓ Emisión de informes

TÉCNICAS A APLICAR

Para nuestra investigación utilizaremos las siguientes técnicas:

- **Encuestas:** Las encuestas se realizarán a los funcionarios de la Sociedad Financiera y a los clientes determinará como se está manejando la Institución.
- **Observación:** Al inicio de la Auditoría Integral se realizará las observaciones pertinentes a la Institución, esto por medio de una visita preliminar que se llevará a cabo al conocer todas las instalaciones de la misma.
- **Comparación:** Al desarrollar la Auditoría vamos a verificar igualdades o variaciones importantes en las cuentas examinadas, y descubrir el motivo de las mismas en el caso de que existieran.
- **Confirmación:** Se realizará confirmaciones de saldos a los clientes, para verificar si en realidad concuerda el valor de cartera entregada con los documentos que sustentan dicho valor.
- **Rastreo:** Se realizará seguimiento a las cuentas: cartera de créditos, ingresos y egresos de la Sociedad Financiera.



CAPITULO II

DICTAMEN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Riobamba, 31 de octubre de 2014

A Gerencia

Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

1. Hemos auditado los Estados Financieros correspondientes al 01 de enero hasta el 31 de diciembre del 2012, analizando y evaluando el desempeño y buen uso de recursos y el cumplimiento de las normas leyes y regulaciones que las rige.

A la Administración

2. A la administración de la Sociedad Financiera Leasingcorp S.A. es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros de acuerdo a la normativa de la Superintendencia de Bancos, y el adecuado control interno ineludible, evitando cualquier error o fraude.

Responsabilidad del Auditor

3. Es de nuestra responsabilidad expresar una opinión profesional veraz y oportuna sobre las debilidades y falencias encontradas en la auditoria aplicada a la Sociedad Financiera en la razonabilidad de los estados financieros el grado de desempeño institucional y cumplimiento de la normativa. Hemos auditado de en base a las Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas y la Normativa de la Superintendencia de Bancos quien rige este tipo de Institución, para lo cual nuestra auditoria este profundizada en basada en exigencias éticas para de esta manera obtener un criterio contenido en la veracidad y razonabilidad y que la información no está afectada por alteraciones significativas de fraude o error.

Opinión

4. En nuestra opinión, los estados financieros evaluados, en cuanto a los componentes seleccionados y analizados de las operaciones administrativas y financieras de la Sociedad Financiera Leasingcorp. S.A., del período 01 de enero al 31 de diciembre de 2012, muestran razonabilidad, veracidad y objetividad y están aplicados de acuerdo a las normas de auditoría generalmente aceptadas, la Ley de la Superintendencia de Bancos, pero se determinó un hallazgo en cuanto a la legalidad de documentación, recayendo la responsabilidad sobre el contador, quien incumplió las políticas y manuales de contabilidad, por lo tanto, el equipo de auditoría propuso un asiento de ajuste para consolidar Cartera de Crédito.



Daniela Estefanía Soria Torres Jessica Elizabeth Zumba López

AUTORA DE TESIS



AUTORA DE TESIS

ESTADOS FINANCIEROS


SOCIIDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A. SUCURSAL RIOBAMBA				
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA				
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012				
1	ACTIVO			\$ 2.829.595,59
11	FONDOS DISPONIBLES		\$ 87.026,17	
1101	CAJA	\$ 100,00		
1103	BANCOS	\$ 86.926,17		
13	INVERSIONES		\$ 12.064,00	
1305	MANTENIDAS HASTA SU VCTO. ENTRE SECTOR PRIVAD	\$ 12.789,00		
1399	PROVISIÓN PARA INVERSIONES	\$ (725,00)		
14	CARTERA DE CRÉDITOS		\$ 2.621.458,14	
1401	CARTERA DE CRED COMERCIAL POR VENCER	\$ 682.037,19		
1402	CARTERA DE CRED DE CONSUMOS POR VENCER	\$ 1.340.217,81		
1404	CARTERA DE CRED PARA LA MICROEMP POR VENCER	\$ 610.748,70		
1425	CARTERA DE CRED COMIER Q NO DEVENGAN INTERÉS	\$ 10.105,10		
1428	CARTERA DE CRED PARA LA MICROEMP Q NO DEVENGA INTER.	\$ 14.375,83		
1449	CARTERA DE CRED COMERCIAL VENCIDA	\$ 2.265,35		
1450	CARTERA DE CRED DE CONSUMOS VENCIDA	\$ 1.243,93		
1452	CARTERA DE CRED PARA LA MICROEMPRESA	\$ 4.408,77		
1465	CARTERA DE CRED COMERCIAL REESTRUCTURADA VENCIDA	\$ 1,00		
1499	PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES	\$ (41.445,54)		
16	CUENTAS POR COBRAR		\$ 24.136,91	
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITO	\$ 22.335,39		
1614	PAGOS POR CUENTAS A CLIENTES	\$ 604,35		
169005	ANTICIPO A AL PERSONAL	\$ 2.500,00		
1699	PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR	\$ (1.385,90)		
18	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		\$ 81.655,48	
1801	TERRENOS	\$ 60.660,00		
1802	EDIFICIOS	\$ 37.706,48		
1805	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$ 6.154,65		
1806	EQUIPO DE COMPUTO	\$ 7.671,55		
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$ 15.190,00		
1899	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	\$ (45.727,20)		
19	OTROS ACTIVOS		\$ 3.254,89	
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$ 3.254,89		
2	PASIVO			\$ (311.949,42)
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ (400,00)		
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ (243.732,85)		
25	CUENTAS POR PAGAR		\$ (61.926,94)	
2501	INTERESES POR PAGAR	\$ (13.632,44)		
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	\$ (35.250,48)		
2505	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS	\$ (6.000,00)		
2590	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS	\$ (10.044,01)		
29	OTROS PASIVOS		\$ (5.889,63)	
2990	OTROS	\$ (5.889,63)		
3	PATRIMONIO		\$ 2.517.646,17	
31	CAPITAL SOCIAL		\$ 931.529,08	
3201	RESERVAS LEGALES	\$ 251.764,61		
3305	RESERVAS ESPECIALES	\$ 125.882,30		
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	\$ 1.208.470,16		
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			\$ 2.829.595,59

LEASINGCORP S.A.
SUCURSAL RIOBAMBA
Firmas Autorizadas
ISABEL ROSA HERRERA
GERENTE SUCURSAL

CARLOS RAMÍREZ
CONTADOR

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
SUCURSAL RIOBAMBA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

5 INGRESOS				\$ (504.705,02)
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			\$ (450.159,40)	
5101 DEPÓSITOS	5	\$	(7,43)	
5103 INTY DESC DE INVER EN TÍTULOS VALORES		\$	(143,13)	
5104 INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO	6	\$	450.008,84)	
54 INGRESOS POR SERVICIOS			\$ (3.906,32)	
56 OTROS INGRESOS			\$ (50.639,30)	
4 GASTOS				\$ 165.804,55
41 INTERESES PAGADOS			\$ 13.159,16	
42 COMISIONES CAUSADAS			\$ 2.262,12	
44 PROVISIONES			\$ 8.113,07	
45 GASTOS DE OPERACIÓN			\$ 130.270,20	
4501 GASTOS DE PERSONAL		\$	93.098,78	
4502 HONORARIOS		\$	1.550,71	
4503 SERVICIOS VARIOS		\$	12.580,14	
4504 IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	7	\$	8.471,95	
4505 DEPRECIACIONES		\$	5.164,98	
4506 AMORTIZACIONES		\$	1.758,17	
4507 OTROS GASTOS		\$	7.645,47	
48 IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS			\$ 122.851,42	
4810 PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		\$	84.725,12	
4815 IMPUESTO A LA RENTA		\$	38.126,30	
UTILIDAD/ PERDIDA EJERCICIO				\$ (216.049,50)


ISABEL PEÑAHERRERA
GERENTE SUCURSAL


CARLOS RAMÍREZ
CONTADOR

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. **OPERACIONES.-** las operaciones financieras que efectúa la Sociedad Financiera Leasingcorp, se rigen bajo la Leyes y Normas de la Superintendencia de Bancos, y demás disposiciones emitidas y resueltas por la Junta de Accionistas y Directorio. Sus actividades consisten en proporcionar servicios financieros de que tienen como objeto desarrollar negocios o actividades productivas de Microcréditos, Consumo y Comercial.

Las operaciones activas y pasivas de la Sociedad Financiera Leasingcorp S.A. aplican tasas de interés ya determinadas por el Sistema Financiero y las que determinen y acuerde el Directorio.

2. **CONSOLIDACIÓN.-** la Sociedad Financiera Leasingcorp S.A., prepara sus registros contables y presentación de Estados financieros en USD dólares, conforme al marco normativo aplicable de las Instituciones Financieras emitido por la Superintendencia de Bancos. Este marco establece que las Instituciones deben observar los lineamientos contables y demás disposiciones contemplando normas específicas de reconocimiento, valuación, presentación y revelación.

- a) **Presentación de Estados Financieros.-** las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Bancos para la preparación y emisión de Estados Financieros, establece que deben presentarse y reflejarse los saldos reales contables de acuerdo a las directrices de su estructura y requisitos mínimos de su contenido.
- b) **Estimaciones.-** para la preparación de Estados Financieros la Sociedad Financiera requiere de juicios, estimaciones y supuestos que afecten al valor de los activos, pasivos, ingresos y gastos, así como revelaciones a los mismos. Las estimaciones podrían generar resultados que requieren ajustes.
- c) **Registro de operaciones.-** las operaciones se registran con fecha que se efectúa la operación independientemente de la fecha de liquidación.
- d) **Disponibilidades.-** el disponible está representado principalmente por los depósitos e inversiones mantiene la Sociedad Financiera, adicionando intereses que generan las mismas.

- e) **Cartera de Crédito.-** las operaciones efectuadas por colocaciones y de las líneas de crédito se registran como activo. Los créditos de consumo se registran en el momento en el que los recursos de financiamiento son otorgados a los clientes. Los intereses correspondientes a las operaciones de crédito se reconocen como resultados conforme se vayan devengando independientemente de la exigibilidad; los intereses se suspenden en el momento en que los créditos se traspasan a cartera vencida.
- f) **Riesgo de Crédito.-** para clasificar el riesgo crediticio, este va acorde a lo señalado en las disposiciones de las políticas de crédito, en la guía para determinar el riesgo de crédito de cartera comercial, cartera de microcréditos y cartera de consumo se calcula la pérdida esperada estimada.
- Se utilizan los valores correspondientes al último día de cada mes considerando las variables del monto exigible, pago realizado, días de atraso, plazo total, el importe original del crédito y el saldo de crédito.
- g) **Provisiones.-** las provisiones se reconocen cuando la Institución tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como un recurso de un suceso pasado.

3. **Cartera de Crédito.-** está clasificada en crédito para microempresa, crédito comercial y crédito de consumo que conforman el balance general por los valores de las captaciones y colocaciones.

Al evaluar el área de cartera de crédito se determinó un pagare del cliente Greisse Villarroel, el mismo que se detectó sin legalidad alguna, para lo cual el equipo de auditoria propuso un asiento de ajuste con cargo al anticipo sueldo disminuyendo cartera, quedando cartera de la siguiente manera:

Al 31 de diciembre del 2012

CARTERA VIGENTE			
CARTERA	VALOR	AJUSTE	TOTAL
COMERCIAL	684537,19	2500,00	682037,19
CONSUMO	1340217,81		1340217,81
MICROCRÉDITO	610748,7		610748,70
SUMAN			2633003,70

El equipo de auditoria determinó que por inobservancia de revisión previa y posterior a la documentación sustentable por el crédito otorgado al cliente, efectuó un ajuste disminuyendo el saldo de cartera de comercial.

4. Provisiones.- las provisiones son pasivos sobre el que existe incertidumbre acerca de su cuantía o su vencimiento. La Sociedad Financiera Leasingcorp tiene la obligación presente como resultado de sus operaciones, por lo que probablemente se desprenda de recursos que le generan beneficios económicos y hacer una estimación cierta del valor de la compromiso.

CUENTA	VALOR	PROVISIÓN	TOTAL	CALIF.
Cartera de Comercial	678.989,03	5789,89	8128,38	A-1
	2302,79	46,06		A-2
	745,38	37,27		A-3
	10968,45	987,16		B-1
	1400,00	266,00		B-2
	2,00	2,00		E
Cartera de Microcrédito	554.952,34	5608,38	15627,44	A-1
	45919,30	918,22		A-2
	9887,06	494,36		A-3
	11100,31	999,03		B-1
	7684,29	7607,45		D
Cartera de Consumo	1.143.403,45	12247,83	17688,72	A-1
	121458,62	2429,18		A-2
	35355,54	1767,78		A-3
	1243,93	1243,93		B

El equipo de auditoria al efectuar la evaluación determino que los valores de provisiones son calculados de acuerdo a la tabla de los porcentajes mostrando razonabilidad.

Donde la calificación hace referencia a un riesgo normal; B a un riesgo potencial; C a un riesgo deficiente, D Dudoso recaudado y E perdida.

- 5. Ingresos.-** son el resultado de una operación que afecta a la cuenta de resultados aumentando o disminuyendo las pérdidas. Los ingresos que obtiene la Sociedad Financiera Leasingcorp S.A., son provenientes de los intereses generados por cartera de crédito, depósitos por intereses ganados de inversiones financieras y otros ingresos.

Los ingresos por intereses generados de cartera de crédito son los que mayor relevancia tiene la cual es provisionada y si su pago es efectuado antes de su vencimiento la diferencia de su provisión es registrada a la cuenta de intereses de cartera de crédito.

INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		(450.159,40)
DEPÓSITOS	(7,43)	
INTERESES Y DESC. DE INVER EN TÍTULOS VALORES	(143,13)	
INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO	(450.008,84)	

El equipo de auditoria determino que los ingresos por intereses generados en cartera están conforme a la información que se tiene en libros con lo que evaluó auditoria.

- 6. Gastos.-** es el valor que siempre disminuirá un beneficio e implicará un desembolso, incluyendo en las pérdidas como los gastos que surgen en actividades ordinarias independientemente de la fecha que se realice.

GASTOS DE OPERACIÓN		\$ 130.270,20
GASTOS DE PERSONAL	93.098,78	
HONORARIOS	1.550,71	
SERVICIOS VARIOS	12.580,14	
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	8.471,95	
DEPRECIACIONES	5.164,98	
AMORTIZACIONES	1.758,17	
OTROS GASTOS	7.645,47	

Al evaluar el área de gastos, la cuenta de remuneraciones, el equipo de auditoria determino que el cálculo y registró de roles y beneficios sociales están conforme a la información general del mayor y balances

ÁREAS EXAMINADAS

En el estudio y evaluación de auditoría financiera se evaluó el área de Cartera de Crédito para determinar si el valor reflejado en los Estados Financieros muestra razonabilidad, así mismo se recalculó los valores que se provisionan para Cartera, en el área de ingresos se evaluó el saldo de depósitos por inversiones, en el área de gastos se revisó el pago por Impuesto a la Renta del personal que supera la base imponible.

Para lo cual se muestra a continuación los resultados obtenidos e identificados con las debidas conclusiones y recomendaciones.

INDICADORES FINANCIEROS

Se ha aplicado índices financieros con el propósito de reflejar de forma exacta el comportamiento o desempeño de toda la Institución o una de sus áreas de las cifras reflejadas en los Estados Financieros, los mismos que nos permitan comparar y analizar alguna desviación o falencia y sobre la cual poder tomar acciones correctivas y preventivas.

1. ROA (ReturnonAssets) Rentabilidad Económica

$$\frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{ACTIVOS}} = \frac{326900,47}{2829595,59} = 12\%$$

Análisis:

La Sociedad Financiera Leasingcorp genera un 12% de crecimiento respecto a sus balances, este crecimiento de rentabilidad es muy importante ya que permite que la sociedad pueda ser más efectiva para sus clientes.

Este aumento de rentabilidad

2. ROE (ReturnonEquity) Rentabilidad Financiera

$$\frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{CAPITAL O PATRIMONIO}} = \frac{326900,47}{2535678,39} = 13\%$$

Análisis:

La Sociedad Financiera Leasingcorp genera un 13% de rentabilidad sobre sus fondos propios, esto no es muy bueno para la Sociedad ya que el índice de inflación es del 4,19%

NOTA: Los valores para realizar el ROA Y ROE son tomados de balance general de la matriz, ya que en la Sucursal Riobamba no disponen de un Balance propio.

3. MOROSIDAD DE CARTERA

$$\frac{\text{CARTERA IMPRODUCTIVA}}{\text{CARTERA BRUTA}} = \frac{32399,98}{2633033,70} = 1,23\%$$

Análisis:

La cartera de morosidad de la Sociedad Financiera es una cartera sana ya que según el sistema el valor de cartera permitida es de 3%, pero la sociedad mantiene una cartera de 1,23%.

4. CONCENTRACIÓN DE CARTERA

La Sociedad cuenta para el año 2012 con 201 créditos otorgados.

CRÉDITO OTORGADOS	VALOR DE CARTERA	PROMEDIO
201	2.623.958,14	13.260,71

Análisis:

La Sociedad Financiera no mantiene una cartera de crédito concentrada ya que de los 201 créditos otorgados solo 33 créditos superan el promedio de créditos otorgados es decir supera de los 13.260,71.

5. CARTERA VENCIDA

$$\frac{\text{CARTERA VENCIDA}}{\text{CARTERA TOTAL}} = \frac{7919,05}{2633003,70} = 0,30\%$$

Análisis:

En cartera vencida existe un 0,30%, esto nos quiere decir que la sociedad financiera mantiene baja su cartera vencida, es muy sana para la sociedad

6. LIQUIDEZ

$$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \frac{27446852,20}{288027,57} = 9,53$$

Análisis:

Según el sistema para el año 2012 el índice de liquidez de una Institución es del 14%, entonces con el resultado obtenido la sociedad financiera cuenta con un excelente porcentaje ya que puede cubrir cualquier imprevisto.

NOTA:Estos valores son tomados de los Balances Consolidados de la Sucursal Riobamba.



“JD” & ASOCIADOS
SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.

ÁREAS EXAMINADAS

INADECUADO CONTROL INTERNO EN DOCUMENTACIÓN

CONDICIÓN:

Se determinó que existe un documento contable sin legalidad, pagare No. PF-12006000-2012, de la Sra. Greisse Villarroel Silva, en cuanto a su rúbrica.

CRITERIO:

El contador debía haber efectuado un control previo de todos los documentos contables y sustentatorios, antes de conceder el préstamo al cliente.

CAUSA:

Inadecuado sistema de control interno en el área de contabilidad.

Incumplimiento de los procedimientos de contabilidad por parte del contador en efectuar un control previo y posterior de documentación.

EFFECTO:

Dificultad en la recuperación inmediata de los créditos.

Incremento de cuentas incobrables.

CONCLUSIONES:

Al no realizar un adecuado control previo y posterior de documentación sustentable, por parte del contador se encontró que existe un documento sin legalidad por parte del cliente, incrementando el nivel de créditos incobrables y afectando la situación financiera y económica de la Sociedad Financiera Leasingcorp. S.A.

RECOMENDACIONES:

Se recomienda a Gerencia insta al área financiera en el cumplimiento de los procedimientos de contabilidad y se efectúe controles permanentes en el área de Cartera de Crédito revisando toda documentación de sustento interno de la Institución Financiera Leasingcorp. S.A.

INADECUADO CONTROL INTERNO EN DOCUMENTACIÓN

CONDICIÓN:

Se evidenció que un recibo de caja, del Cliente Néstor Guamán, no contiene la firma de recibí conforme, ni el sello ni rubrica del contador. Incumpliendo al manual de procedimientos de contabilidad.

CRITERIO:

El contador debía haber verificado la firma del cliente legalizado y sellado el comprobante de caja para evidenciar el pago.

CAUSA:

Inadecuada aplicación del manual de contabilidad en cuanto al control y elaboración de documentos sustentatorios.

EFFECTO:

Posibles reclamos y desconformidad por parte del cliente en cuanto a su pago.

Falta de documentación que respalde dichos créditos.

CONCLUSIONES:

La falta de revisión de documentos de sustento no garantiza una información clara sobre la documentación de respaldo que lleva la Institución Financiera Leasingcorp. S.A.

RECOMENDACIONES:

Se le recomienda a Gerencia redefinir el manual de contabilidad e implementar controles permanentes en el área de gastos garantizando la existencia de documentos sustentatorios.



Daniela Estefanía Soria Torres

AUTORA DE TESIS



Jessica Elizabeth Zumba López

AUTORA DE TESIS

CAPÍTULO III

INFORME SOBRE LA GESTIÓN

Riobamba, 31 de Octubre del 2014

A la Gerencia General de la Sociedad Financiera Leasingcorp S.A.

Hemos efectuado la revisión del desempeño al talento Humano y Análisis de Cartera de la Institución, del 01 de Enero al 31 de diciembre del 2012, mediante el análisis del cumplimiento de metas y objetivos trazados. El informe de gestión contiene las explicaciones que se consideran oportunas sobre el desempeño de la entidad.

Nuestra auditoría fue ejecutada de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, dichas normas pretenden que la auditoría sea planificada y ejecutada para obtener certeza razonable que la información y documentación examinada no contiene exposiciones erróneas de carácter significativo, y que las operaciones se hayan efectuado de conformidad a las disposiciones legales y reglamentarias, políticas y demás normas aplicables.

CARTERA DE CRÉDITO

En el departamento de Crédito se atiende a un aproximado de 10 personas, que no difiere de la capacidad de la institución para dicho departamento, además el análisis para la concesión de créditos se lo efectúa en forma correcta tomando en cuenta parámetros específicos del crédito, si se cumple con las inspecciones de verificación lo que genera una certeza mayor de que la información presentada por el solicitante es más confiable, también se cumple con la entrega en el momento justo de la tabla de amortización y se procede a explicarle al deudor todo acerca del compromiso que acaba de adquirir con la finalidad que el deudor cumpla a cabalidad con sus obligación de pago, por último se cuenta con información fiable a través de Buró de Crédito lo que facilita el análisis Crediticio del solicitante.

APLICACIÓN DE INDICADORES

INDICADORES DE EFICIENCIA

- **SATISFACCIÓN DE CLIENTE QUE SOLICITA CRÉDITOS EN LA INSTITUCIÓN**

$$SATISFACCION = \frac{\textit{Solicitantes de credito satisfechos}}{\textit{Total de solicitantes de credito}}$$

$$SATISFACCION = \frac{133}{151} * 100$$

$$SATISFACCION = 88,07 \%$$

Este indicador demuestra que un 88% de los clientes que solicitan un crédito en la Institución terminan satisfechos con rapidez y amabilidad y a la vez los resultados que se obtienen son satisfechos pues cumplen su expectativa.

- **TIEMPO DE DEMORA EN APROBACIÓN DE CRÉDITOS**

$$DEMORA = \frac{\textit{Tiempo establecido en el reglamento}}{\textit{Tiempo en que se aprueban creditos}}$$

$$DEMORA = \frac{2 \text{ DIAS}}{4 \text{ DIAS}} * 100$$

$$DEMORA = 50 \%$$

Este indicador demuestra que el tiempo establecido para la concesión de crédito está tardando el 50% más de su tiempo establecido en el Reglamento, lo que genera incomodidad entre los usuarios y genera pérdidas de productividad para la Institución

RECOMENDACIÓN:

Se recomienda al departamento de crédito, que se ajuste al manual de créditos, donde manifiesta que se debe aprobar un crédito en 2 días, esta sería una ventaja en el mercado financiero si se cumple con este objetivo.

➤ CONCESIÓN DE CRÉDITOS

$$CONCESION = \frac{\text{No. Total de creditos concedidos}}{\text{No. De creditos estimados en el periodo}}$$

$$CONCESION = \frac{201}{300} * 100$$

$$CONCESION = 67.00 \%$$

Este indicador demuestra que el número de créditos concedidos no alcanza el valor que había estimado, lo que genera que no se cumplen las metas en la institución y que no se aprovecha al máximo la capacidad de colocación provocando pérdidas para la misma.

➤ VALOR DE COLOCACIÓN DE CRÉDITOS

$$COLOCACION = \frac{\text{Monto real Colocado en el periodo}}{\text{Valor presupuestado para colocacion}}$$

$$COLOCACION = \frac{2.633.003,70}{3.137.700,26} * 100$$

$$COLOCACION = 83,91 \%$$

Este indicador demuestra que en los valores de colocación no se ha cumplido con un 20% según lo presupuestado en colocación para el año 2012.

RECOMENDACIÓN:

Se recomienda al departamento de crédito que exista más gestión en la colocación de créditos, que los oficiales de crédito den a conocer los productos y servicios que ofrece la Institución, para sí llegar a cumplir con el objetivo presupuestado.

INDICADORES DE ECONOMÍA**➤ CAPACITACIÓN AL PERSONAL**

$$CAPACITACION = \frac{\text{Personas capacitadas en el dpto.}}{\text{No. de personas en el Dpto.}}$$

$$CAPACITACION = \frac{1}{2} * 100$$

$$CAPACITACION = 50\%$$

Este indicador demuestra que no todo el personal del Departamento de Crédito ha sido oportunamente capacitado para cumplir a cabalidad sus funciones.

RECOMENDACIÓN:

Se recomienda a gerencia que se capacite a todo el departamento de crédito, ya que todo el personal debe estar al tanto de innovación del mercado, sistema, manual de crédito y como ofertar al cliente sus productos.

INDICADORES DE ÉTICA

➤ FORMACIÓN PROFESIONAL

$$FORMACION = \frac{\text{Empleados del Dpto. con titulo de 3 er nvel.}}{\text{No. empleados del departamento.}}$$

$$FORMACION = \frac{2}{2} * 100$$

$$FORMACION = 100\%$$

Este indicador demuestra que los trabajadores del Departamento de Crédito de la Institución cuentan al menos con un título de tercer nivel generando de esta manera la confianza de que son profesionales los que ejecutan las tareas y que tiene la suficiente capacidad para hacerlas.

➤ CUMPLIMIENTO DE VALORES ÉTICOS

$$C.VALORES = \frac{\text{Personas con llamados de atencion Dpto..}}{\text{No. de personas del Departamento}}$$

$$C.VALORES = \frac{0}{2} * 100$$

$$C.VALORES = 0\%$$

Este indicador demuestra que en el departamento de crédito no han tenido llamadas de atención, ni han sido sancionados.

Al analizar Talento humano hemos utilizado los siguientes indicadores:

INEXISTENCIA DE UN ÁREA ESPECÍFICA ENCARGADA DE LA RECUPERACIÓN DE CARTERA.

CONDICIÓN:

En el departamento de crédito no existe un área específica encargada de la recuperación de cartera.

CRITERIO:

Al evaluar el departamento de crédito, notamos que no existe un personal encargado de cobranzas y Jefe de Cartera, ya que la misma Oficial de crédito realiza las operaciones de cobranzas.

CAUSA:

Falta de coordinación y comunicación entre los altos mandos y el personal del departamento de crédito, ya que si debería existir esta área primordial en la Institución.

EFFECTO:

Puede ocurrir que la Oficial de Crédito, no tome las medidas correctas para gestionar a los socios con mora.

CONCLUSIONES:

La deficiencia en la falta de personal puede ocurrir que la funciones desempeñadas por el personal sean deficientes, y por lo tanto no se puede llegar a cumplir a cabalidad los objetivos de la Institución.

RECOMENDACIONES:

Se le recomienda a Gerencia que coordine con la administración del talento humano que se debería crear un área de recuperación de cartera, para generar mayor rentabilidad para la Institución.

FALTA DE ENTREGA DE LAS NOTIFICACIONES A LOS SOCIOS QUE SE ENCUENTRAN EN MORA.

CONDICIÓN:

No se entregan las notificaciones a los socios que se encuentran en mora.

CRITERIO:

El manual de créditos manifiesta que a los socios que se encuentran en mora se debe entregar dos notificaciones una a los 15 días y otra a los 30 días transcurridos del no pago.

CAUSA:

Esto se debe a que la persona encargada de la cartera vencida y colocación de créditos es la misma, entonces se debe delegar funciones a demás compañeros.

EFFECTO:

Puede ocasionar perdida para la empresa, ya que no se está tomando mucho interés a cartera en mora, ya que no se realizan las notificaciones respectivas.

CONCLUSIONES:

La falta de notificaciones a los socios que se encuentran en mora, puede ocasionar pérdidas para la Institución ya que estos socios no son alertados de lo que podría pasar si no se paga a tiempo.

RECOMENDACIONES:

Se le recomienda al Departamento de crédito que tome más atención a los socios que se encuentren en mora para que poder recuperar el dinero que se a otorgado en créditos, y delegar funciones a sus colaboradores para poder realizar con éxito sus funciones encomendadas.

INCUMPLIMIENTO DEL MANUAL DE CRÉDITO DÍAS DE APROBACIÓN DE UN CRÉDITO.

CONDICIÓN:

Incumplimiento del manual de crédito. Días de aprobación de un crédito.

CRITERIO:

El manual de créditos manifiesta que los días de aprobación de un crédito debe ser en 2 días, pero en la realidad se está haciendo en 4 días.

CAUSA:

Se debe a que el personal de crédito no conoce a cabalidad lo que se encuentra en el manual de crédito.

EFFECTO:

Esto puede ocasionar que los clientes tengan una mala imagen de la Institución, ya que se les dice que en dos 2 días se le concede sus créditos pero en realidad no es así, ya que se demora 4 días, por la burocracia que existe.

CONCLUSIONES:

La falta de notificaciones a los socios que se encuentran en mora, puede ocasionar pérdidas para la Institución ya que estos socios no son alertados de lo que podría pasar si no se paga a tiempo.

RECOMENDACIONES:

Se le recomienda al departamento de crédito que tome en cuenta el manual de funcione y cumpla los objetivos propuestos, uno de ellos en 1 aprobación de créditos, para mantener una buena imagen de la Institución.

INCUMPLIMIENTO EN LA GESTIÓN DE COLOCACIÓN DE CRÉDITOS.

CONDICIÓN:

Incumplimiento en la gestión de colocación de créditos.

CRITERIO:

El departamento de crédito debe cumplir con el presupuesto otorgado para el año 2012, y esto no se ha cumplido ya que no se ha colocado un 20% de lo presupuestado.

CAUSA:

La falta de colaboración del personal, para realizar las gestiones correspondientes para las colocaciones de créditos, y la falta de publicidad de los productos y servicios que ofrece la Institución.

EFEECTO:

El personal del departamento de crédito, no se concentra en su labor de colocación de créditos, ya que el mismo oficial está encargado de recuperación de cartera, colocación y publicidad.

CONCLUSIONES:

La falta de cumplimiento en la gestión de colocación de créditos puede ocasionar muchas desventajas a la Institución, ya que no se está cumpliendo con los objetivos propuestos.

RECOMENDACIONES:

Se recomienda al departamento de crédito que se dé a conocer a los clientes sobre los productos y servicios que presenta la Institución, para que así puedan llegar a cumplir con los objetivos propuestos.

FALTA DE CAPACITACIÓN AL PERSONAL

CONDICIÓN:

Falta de capacitación al personal

CRITERIO:

Se debería haber realizado un plan de capacitación al personal de acuerdo a los requerimientos y necesidades que se presentan en la Sociedad Financiera.

CAUSA:

Falta de programación y proyección por parte de la dirección general, falta de interés por parte de los empleados.

EFFECTO:

No permite el adecuado desarrollo y mejoramiento de la Sociedad Financiera y el logro de los objetivos Institucionales.

CONCLUSIONES:

La inadecuada programación y definición de planes de capacitación para el personal ya sea en tecnología, leyes y principios cambian continuamente.

RECOMENDACIONES:

Se le recomienda a Gerencia que coordine con la administración y programen capacitaciones útiles al personal definiendo fecha, hora y lugar, ya que así, existirá mayor eficiencia en las responsabilidades asignadas a cada uno de ellos.

FALTA DE EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO

CONDICIÓN:

La falta de evaluación del desempeño en la sociedad Financiera Leasingcorp. S.A.

CRITERIO:

Se debía haber implementado un método de evaluación de desempeño del personal.

CAUSA:

No existe ningún sistema de evaluación de desempeño del personal incumpliendo la Norma de Control Interno N° 407-04 Evaluación del desempeño.

EFECTO:

Esto ocasiona retrasos en la realización de actividades, pérdidas en tiempo, pago de horas extras y no permite el cumplimiento de objetivos.

CONCLUSIONES:

La inexistencia de un sistema de evaluación del desempeño al personal ha ocasionado ciertos inconvenientes puesto que se podría agravar el buen desarrollo de la Institución, ya que no se puede llegar a cumplir objetivos.

RECOMENDACIONES:

Se le recomienda a Gerencia que coordine con la administración del talento humano que se implemente un sistema de evaluación del desempeño en función al rendimiento y productividad que deben ser iguales o mayores a los niveles de eficiencia previamente establecidos para cada función, actividad o tarea, siendo útiles para la identificación de las necesidades de capacitación o entrenamiento del personal y/o promoción o reubicación para mejorar el rendimiento.

INADECUADO PROCESO DE INCORPORACIÓN DEL PERSONAL

CONDICIÓN:

Inadecuado proceso de incorporación del personal

CRITERIO:

Se debía haber incorporado al personal a la Sociedad Financiera mediante un proceso de reclutamiento según el requerimiento del puesto y revisión de perfiles.

CAUSA:

Los procesos de inadecuada selección y admisión de personal no son eficientes y no existen políticas de selección de personal.

EFFECTO:

Puede ocasionar que ingrese personal no apto para desempeñar ni con las condiciones indispensables para desempeñar dicho puesto retrasando las actividades dentro de la Institución.

CONCLUSIONES:

La selección de personal solo se determina por la necesidad de ocupar un puesto vacante lo cual podría generar problemas futuros en la Institución impidiendo el buen desenvolvimiento de los empleados en sus funciones y su desempeño.

RECOMENDACIONES:

Se recomienda a Gerencia que implemente un sistema de proceso de selección de personal adicionando pruebas al aspirante tendiente a medir el conocimiento y la experiencia con el objetivo de garantizar su idoneidad y competencia para que ofrezca mayores posibilidades de gestión a la Institucional por su conocimiento, experiencia, destrezas y habilidades.

Daniela Estefanía Soria Torres Jessica Elizabeth Zumba López

AUTORA DE TESIS

AUTORA DE TESIS

CAPÍTULO IV

INFORME SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE NORMAS, LEYES Y REGLAMENTACIONES APLICABLES

Riobamba, 30 de Octubre del 2014

A la Gerencia de la Sociedad Financiera

En nuestra calidad de Auditores hemos examinado el cumplimiento de la normativa, leyes y regulaciones aplicables a la Sociedad, durante el ejercicio del 01 de Enero al 31 de diciembre de 2012.

Nuestro trabajo ha sido efectuado de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas y, en consecuencia, ha incluido la realización de pruebas necesarias para alcanzar los objetivos establecidos en relación a la verificación del cumplimiento de los aspectos relevantes de la normativa aplicable.

En función de los objetivos establecidos, del alcance y metodología de trabajo empleado, de los procedimientos de auditoría aplicados, de las observaciones realizadas y de sus consecuencias y recomendaciones, se expresa que en la Sociedad Financiera. Durante el 01 de Enero al 31 de diciembre del 2012 se ha manejado de conformidad con la normativa aplicable.

En el presente Informe ponemos a consideración los resultados obtenidos en el análisis del cumplimiento de la normativa, leyes y regulaciones aplicables a la Compañía.

Se evaluó el marco legal y normativa con que la Sociedad Financiera, maneja sus actividades, entre las principales normas legales aplicables para el buen manejo y funcionamiento de la Institución se encuentran:

- Estatutos, escrituras de aumento de capital, reformas al estatuto.
- Superintendencia de Bancos.
- Normativa Tributaria: contenida en el Código Tributario, Código del Trabajo
- Normativa interna: manuales, instructivos y otra documentación establecida para regular los distintos procesos operativos y administrativos de la organización.

INCUMPLIMIENTO A DELIMITACIÓN DE FUNCIONES

CONDICIÓN:

Deficiente segregación de funciones e inexistencia de áreas restringidas.

CRITERIO:

La sociedad Financiera no cumple con su manual de funciones, ya que ahí delimita las funciones de cada uno de los empleados.

CAUSA:

La dirección no lleva un control adecuado de las funciones y responsabilidades de cada uno de sus subalternos.

EFECTO:

El no tener delimitar las funciones a los empleados puede ocurrir un bajo nivel de eficiencia en su desempeño diario, además no se puede cumplir a cabalidad los objetivos planteados por la Institución. Ya que no existen áreas restringidas específicamente para el área de cajas. El acceso es para todo el personal.

CONCLUSIONES:

Es muy importante que se cumpla el manual de funciones con cada uno de los empleados, ya que las funciones de caja no la pueden hacer todos. Debe existir una restricción y una sola persona encargada, para que no existan futuros inconvenientes.

RECOMENDACIONES:

Se recomienda a Gerencia hacer cumplir con el manual de funciones a los empleados, y a tomar medidas para delegar a una sola persona el ingreso a cajas, que sea receptor – pagador de la Institución.

Daniela Estefanía Soria Torres Jessica Elizabeth Zumba López

AUTORA DE TESIS

AUTORA DE TESIS

**ACTA DE LA LECTURA DEL BORRADOR DEL INFORME DE AUDITORÍA
INTEGRAL DE LA SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A.
SUCURSAL RIOBAMBA, PERIODO 2012**

Por medio de la presente las Srtas. Daniela Estefanía Soria Torres y Jessica Elizabeth Zumba López, Auditor Externo, de conformidad con los procedimientos de auditoría procede a la lectura del informe de Auditoría, el día 31 de Octubre del 2014, siendo las 13H00 horas ubicado en las Instalaciones de la Sociedad Financiera Leasingcorp S.A., con la presencia de los directivos y empleados que a continuación se detallan:

NOMBRES Y APELLIDOS	N° C.C.	FIRMA
Ing. Isabel Peñaherrera	0606653456	
Ing. Carlos Ramírez	1765537484	
Mrs. Miguel Ángel Castelo	0907334220	
Ing. Ángela Aguilar Zambrano	0937462644	

4.4. VERIFICACIÓN DE LA DE HIPÓTESIS

La verificación de la hipótesis incluye el uso de la evidencia obtenida en las encuestas para evaluar la probabilidad de que una suposición sobre alguna característica estudiada sea cierta.

4.4.1 Planteamiento de la hipótesis

El establecer las hipótesis nula y alternativa es el primer paso para la comprobación de la hipótesis. La hipótesis nula es el reverso de las hipótesis de investigación, constituyen proposiciones acerca de la relación entre variables que sirven para refutar o negar lo que afirma la hipótesis de investigación, y se la representa con el símbolo H_0 y, la hipótesis alternativa son posibilidades, es la afirmación sobre la característica investigada que debe ser cierta si la hipótesis nula es falsa, el símbolo para esta es H_i .

H_0 . Con la realización de la Auditoría Integral a la Sociedad Financiera LEASINGCORP S.A., sucursal Riobamba, período 2012, no permitirá el mejoramiento de sus procesos administrativos, financieros y gestión para una adecuada toma de decisiones.

H_i . Con la realización de la Auditoría Integral a la Sociedad Financiera LEASINGCORP S.A., sucursal Riobamba, período 2012, si permitirá el mejoramiento de sus procesos administrativos, financieros y gestión para una adecuada toma de decisiones.

4.4.2 Señalamiento de las variables

Variable independiente:

- ✓ Auditoría Integral

Variable dependiente:

- ✓ Razonabilidad de los Estados Financieros de la empresa
- ✓ Eficiencia, eficacia y efectividad de los procesos Administrativos y Financieros.
- ✓ Cumplimiento de la normativa y disposiciones legales.

4.4.3 Verificación de la hipótesis

Para verificar la hipótesis se utilizará el procedimiento estadístico que no adopta ningún supuesto acerca de cómo se distribuye la característica bajo estudio, y que solo requiere datos nominales u ordinales, como es la prueba “No Paramétrica Chi Cuadrado X²”, donde frecuencias esperadas son comparadas en relación con frecuencias observadas. Para lo cual se utilizará la siguiente fórmula:

$$x^2 = \sum \left[\frac{(O - E)^2}{E} \right]$$

Para poder aplicar la ecuación anteriormente mencionada se debe obtener las tablas de frecuencia tanto observada como esperada cruzando las variables independiente y dependiente que están en las preguntas N° 7, 8, 9, 10.

TABLA N° 45: Cálculo de las frecuencias observadas

	Auditoría Integral	Razonabilidad de los Estados Financieros de la empresa	Eficiencia, eficacia y efectividad de los procesos Administrativos y Financieros.	Cumplimiento de la normativa y disposiciones legales	TOTAL
SI	8	9	G.C. 19/26 140	G.C. 20/26 157	314
NO	2	1	21	4	28
TOTAL	10	10	161	161	342

Fuente: Encuestas realizadas a los empleados

Realizado por: Autoras de Tesis

Luego se hace el cálculo de la frecuencia esperada utilizando la siguiente fórmula para encontrar la frecuencia esperada:

$$fe = \frac{(total\ columna)(total\ fila)}{suma\ total}$$

$$fe = \frac{(10)(314)}{342}$$

$$fe = 9.18$$

TABLA N° 46: Cálculo de frecuencias esperadas

	Auditoría Integral	Razonabilidad de los Estados Financieros de la empresa	Eficiencia, eficacia y efectividad de los procesos Administrativos y Financieros.	Cumplimiento de la normativa y disposiciones legales	TOTAL
SI	9.18	9.18	147.82	147.82	314.00
NO	0.82	0.82	13.18	13.18	28
TOTAL	10.00	10.00	161.00	161	342

Fuente: Encuestas realizadas a los empleados

Realizado por: Autores

Una vez encontrada la tabla de frecuencia esperada, el valor de X^2 se obtiene con la siguiente fórmula:

$$x^2 = \sum \frac{(fo - fe)^2}{fe}$$

TABLA N° 47: Cálculo estadístico

Fo	Fe	fo-fe	(fo-fe) ²	(fo-fe) ² /fe
8	9.18	-1.18	2.36	0.26
2	0.82	1.18	1.39	1.70
9	9.18	-0,18	0.36	0.04
1	0.82	0,18	0.03	0.04
140	147.82	-7.82	15.64	0.11
21	13.18	7.82	61.15	4.64
157	147.82	9.18	84.27	0.57
4	13.18	-9.18	18.36	1.39
TOTAL				8.75

Fuente: Encuestas realizadas a los empleados

Realizado por: Autoras de tesis

Donde: Prueba chi = 8.75

Una vez realizado el cruce de variables se calculan los grados de libertad GL con la ecuación siguiente:

$$GL = (Columnas - 1) * (Filas - 1)$$

$$GL = (4-1) * (2-1)$$

$$GL = 3 * 1$$

$$GL = 3$$

Se recomienda para la prueba de la hipótesis trabajar con un nivel de confianza NC del 95% y el siguiente valor del parámetro p:

$$p = 1 - NC$$

$$p = 1 - 0,95$$

$$p = 0,05$$

Especificaciones de las Regiones de Aceptación y Rechazo

DISTRIBUCION DE χ^2

Grados de libertad	Probabilidad											
	0,95	0,90	0,80	0,70	0,50	0,30	0,20	0,10	0,05	0,01	0,001	
1	0,004	0,02	0,06	0,15	0,46	1,07	1,64	2,71	3,84	6,64	10,83	
2	0,10	0,21	0,45	0,71	1,39	2,41	3,22	4,60	5,99	9,21	13,82	
3	0,35	0,58	1,01	1,42	2,37	3,66	4,64	6,25	7,82	11,34	16,27	
4	0,71	1,06	1,65	2,20	3,36	4,88	5,99	7,78	9,49	13,28	18,47	
5	1,14	1,61	2,34	3,00	4,35	6,06	7,29	9,24	11,07	15,09	20,52	
6	1,63	2,20	3,07	3,83	5,35	7,23	8,56	10,64	12,59	16,81	22,46	
7	2,17	2,83	3,82	4,67	6,35	8,38	9,80	12,02	14,07	18,48	24,32	
8	2,73	3,49	4,59	5,53	7,34	9,52	11,03	13,36	15,51	20,09	26,12	
9	3,32	4,17	5,38	6,39	8,34	10,66	12,24	14,68	16,92	21,67	27,88	
10	3,94	4,86	6,18	7,27	9,34	11,78	13,44	15,99	18,31	23,21	29,59	
No significativo									Significativo			

Con estos datos se establece el rango en el que se encuentra para la aceptación o rechazo de la hipótesis nula.

Decisión.- Como el valor de la chi cuadrada calculada es mayor que el tabulado rechazo la hipótesis nula es decir: Con la realización de la Auditoría Integral a la Sociedad Financiera LEASINGCORP S.A., sucursal Riobamba, período 2012, no permitirá el mejoramiento de sus procesos administrativos, financieros y gestión para una adecuada toma de decisiones con un nivel de confianza del 95%.

CAPÍTULO V

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

- » La Auditoría Integral realizada a la Sociedad Financiera Leasingcorp S.A., Sucursal Riobamba, período 2012, fue elaborada con la finalidad de mejorar el desempeño institucional, lo cual, nos permitió obtener conclusiones en base a datos y experiencias dentro de la Sociedad; para tomar mecanismos y medidas correctivas.
- » La aplicación de un enfoque de evaluación integral permite asesorar a la Sociedad en aspectos como desarrollo, evaluación en procesos de operación, de control implementando estrategias que contribuyan a mejorar la utilización de los recursos.
- » Los principales problemas que se han podido observar es que la Sociedad Financiera necesita mejorar su participación de mercado e imagen corporativa, fortalecer el área de Recursos Humanos, mejorar la aplicación uniforme de los Sistemas y operaciones de la Institución ya que ocurre cierres sorpresivos por disposiciones desde la matriz, lo cual es necesario su evaluación y análisis que permita el adecuado desarrollo de las actividades de forma eficiente.
- » En la Sociedad Financiera LEASINGCORP S.A., sucursal Riobamba no se han efectuado anteriormente Auditorías globales que permitan determinar si los procesos que aplica la institución en la actualidad son los adecuados y van de acuerdo con los requerimientos de la institución.

5.2 Recomendaciones

- » Se le recomienda a la Sociedad Financiera que desarrolle eventos para que esta sea más conocida en el mercado, mediante publicidad ya sea en periódicos, radio, TV, porque en la actualidad la Sociedad Financiera no tiene un buen desarrollo en el mercado.

- » Se sugiere que la Sociedad Financiera realice Auditoria de manera constante, para sí ver los resultados obtenidos año tras año, y verificar si mejora como presencia en el mercado.

BIBLIOGRAFÍA

- » ARENS, A. et al(2001). “Auditoría: Un Enfoque Integral”. 11a ed. México; Pearson Educación.
- » BLANCO,L.Y. (2003). “Normas y procedimientos de la Auditoría Integral”. Bogotá:ECOE Ediciones.
- » CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO. (2004). Guía metodológica para auditoría de gestión. Quito: CGE.
- » CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO. (2004). Manual de Auditoria Financiera, Gubernamental. Quito: CGE.
- » DÁVALOS, N. (1990). Enciclopedia Básica de Administración Contabilidad y Auditoría. 3ra ed, Quito;CEP.
- » FERNÁNDEZ, J. (2001). “La Auditoria Administrativa”. México: Editorial Diana S.A.
- » MALDONADO, M. (2001). Auditoria de Gestión. 2raed. Quito: Editorial Luz de América.
- » MANTILLA B, Alberto. (2004). “Control Interno de los Nuevos Instrumentos Financieros”. Colombia. ECOE Ediciones.
- » MEIGS, W. B. (1975) Principios de Auditoría, 5ª ed. México: Editorial Diana S.A.
- » SANTILLANA, J. R. (2002) Auditoría Interna Integral Administrativa, Operacional y Financiera, 2ª ed. México: Thomson S.A.
- » YANEL, B. L. (2007). Normas y Procedimientos de la Auditoría Integral.Bogotá:Ecoe Ediciones.

LINKOGRAFÍA

- * **CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO.** Manual de Auditoría de gestión. (Recuperado 16 de Septiembre del 2014)
<http://www.contraloria.gob.ec/normatividad.asp>
- * **SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP.**
http://www.leasingcorp.fin.ec/#templatemo_portfolio
- * **NORMAS APA PARA PIE DE PÁGINA.** (Recuperado el 13 de Abril del 2014)
<http://www.uned.es/simposioconstruirfuturos/documentos/Normas%20APA.pdf>
- * **TRIPOD. Auditoría Integral.** (Recuperado el 10 de Abril del 2014)
http://members.tripod.com/~Guillermo_Cuellar_M/integral.html
- * **EXCELENCIA EMPRESARIAL. Indicadores de Gestión.** (Recuperado el 25 de Agosto del 2014)
http://www.excelencia-empresarial.com/gestion_indicadores.htm

ANEXOS

ENCUESTA No. 2

AL PERSONAL DE LA SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S.A., SUCURSAL RIOBAMBA, PERÍODO 2012

OBJETIVO: Efectuar un diagnostico que permita analizar la situación actual de la relación laboral, para evaluar el desempeño de los mismos y viceversa.

INSTRUCCIONES:

- a. Las preguntas deben ser contestadas con la mayor seriedad y responsabilidad posible.
 - b. Marque con una X la respuesta que usted crea sea la más conveniente.
-
1. ¿Posee la Sociedad Financiera un organigrama estructural?
Si (.....) no (.....)
 2. ¿La Sociedad Financiera cuenta con un adecuado sistema de selección de personal?
Si (.....) no (.....)
 3. ¿Posee la Sociedad Financiera manuales de procesos y procedimientos?
Si (.....) no (.....)
 4. ¿La Sociedad Financiera cuenta con un adecuado sistema de comunicación interno oportuno?
Si (.....) no (.....)
 5. ¿De acuerdo al cargo que desempeña dentro de la Sociedad Financiera conoce detalladamente sus funciones a desempeñar?
Si (.....) no (.....)
 6. ¿El clima laboral es favorable para el desarrollo de las actividades de la Sociedad Financiera?
Si (.....) no (.....)
 7. ¿Cree usted que es necesario realizar una Auditoría Integral a la Sociedad Financiera?
Si (.....) no (.....)
 8. ¿Considera usted que los Estados Financieros reflejan la situación actual de la empresa?
Si (.....) no (.....)
 9. ¿Considera usted que los recursos de la empresa son utilizados de manera eficiente?
Si (.....) no (.....)
 10. ¿Usted como trabajador, piensa que la Sociedad Financiera cumple con todos los beneficios de ley?
Si (.....) no (.....)

TABULACIÓN DE LAS ENCUESTAS REALIZADAS A LOS EMPLEADOS

PREGUNTA	SI	NO	TOTAL
¿Posee la Sociedad Financiera un organigrama estructural?	9	1	10
¿La Sociedad Financiera cuenta con un adecuado sistema de selección de personal?	7	3	10
¿Posee la Sociedad Financiera manuales de procesos y procedimientos?	8	2	10
¿La Sociedad Financiera cuenta con un adecuado sistema de comunicación interno oportuno?	7	3	10
¿De acuerdo al cargo que desempeña dentro de la Sociedad Financiera conoce detalladamente sus funciones a desempeñar?	9	1	10
¿El clima laboral es favorable para el desarrollo de las actividades de la Sociedad Financiera?	7	3	10
¿Cree usted que es necesario realizar una Auditoría Integral a la Sociedad Financiera?	8	2	10
¿Considera usted que los Estados Financieros reflejan la situación actual de la empresa?	9	1	10
Considera usted que los recursos de la empresa son utilizados de manera eficiente?	7	3	10
¿Usted como trabajador, piensa que la Sociedad Financiera cumple con todos los beneficios de ley?	9	1	10

